

AB ŪKIO BANKAS

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Šis atsakingų asmenų patvirtinimas dėl AB Ūkio banko 2008 m. gruodžio 31 d. audituotos metinės konsoliduotos finansinės atskaitomybės ir auditorių įvertinto konsoliduoto metinio pranešimo pateikiamas vadovaujantis 2007 m. sausio 18 d. LR Vertybinių popierių įstatymu ir LR Vertybinių popierių komisijos 2007 m. vasario 23 d. nutarimu Nr.1K-3 patvirtintomis Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisyklėmis.

Mes, pasirašę atsakingi asmenys, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, pateikta AB Ūkio banko metinė konsoliduota finansinė atskaitomybė, sudaryta pagal Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės Standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius, o metiniame konsoliduotame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga, bendra konsoliduotų įmonių būklė kartu su pagrindinių rizikų ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, aprašymu.

Valdybos pirmininkė

Edita Karpavičienė

Vyr. buhalterė

Vidutė Petraitienė

Kaunas, Lietuva
2009 m. vasario 27 d.

AB ŪKIO BANKAS

***Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas,
ir finansinė atskaitomybė už metus,
pasibaigusius 2008 m. gruodžio 31 d.***

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
METINIS PRANEŠIMAS	4 – 15
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ:	
BALANSINĖS ATASKAITOS	16
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITOS	17
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	18 – 19
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	20 - 21
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	22 – 97
PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO	98 - 120

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB „Ūkio bankas“ akcininkams:

Išvada apie finansinę atskaitomybę

Mes atlikome čia pridedamos AB „Ūkio bankas“ (toliau – „Bankas“) finansinės atskaitomybės ir AB „Ūkio bankas“ ir dukterinių įmonių (toliau – „Grupė“) konsoliduotos finansinės atskaitomybės (puslapiai nuo 16 iki 97), kurias sudaro 2008 m. gruodžio 31 d. balansinė ataskaita, konsoliduota balansinė ataskaita ir tada pasibaigusių metų pelno (nuostolio), nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos ir reikšmingos apskaitos politikos bei kiti aiškinamojo rašto atskleidimai, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Vadovybė yra atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus priimtus Europos Sąjungos. Ši atsakomybė apima: vidinės kontrolės, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui, kuomet nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos politikų pasirinkimą ir taikymą; pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad būtų gautas pakankamas užtikrinimas, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima procedūrų, suteikiančių audito įrodymus apie finansinėje atskaitomybėje esančias sumas ir atskleidimus, atlikimą. Pasirenkamos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidų finansinėje atskaitomybėje rizikų įvertinimo. Vertindamas šias rizikas, auditorius atsižvelgia į finansinės atskaitomybės parengimo ir teisingo pateikimo vidinę kontrolę siekdamas sukurti toms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau neturėdamas tikslo pareikšti nuomonę apie įmonės vidinės kontrolės efektyvumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos politikų tinkamumo ir vadovybės atliktų reikšmingų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo, o taip pat visos finansinės atskaitomybės pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai pakankami ir tinkami audito nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinė atskaitomybė ir konsoliduota finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2008 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusių metų veiklos finansinius rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus priimtus Europos Sąjungos.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme 2008 m. Metinį pranešimą (puslapiai nuo 4 iki 15) ir neaptikome jokių reikšmingų į jį įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2008 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansine atskaitomybe.



UAB „Deloitte Lietuva“
Torben Pedersen, Partneris

Vilnius, Lietuva
2009 m. vasario 27 d.



Auditorė Lina Drakšienė
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS METINIS PRANEŠIMAS

Metinis pranešimas parengtas už 2008 metus. Visi skaičiai pateikti 2008 m. gruodžio 31 d. arba už metus, tada pasibaigusius, jeigu nenurodyta kitaip. Šiame metiniame pranešime AB „Ūkio bankas“ dar yra vadinamas Banku ir AB Ūkio banko grupė – Grupė.

ĮMONIŲ GRUPĘ SUDARANČIOS BENDROVĖS IR JŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

2008 m. gruodžio 31 dieną Ūkio banko grupę sudarė AB „Ūkio bankas“ (motininė kompanija) ir 5 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“ *	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.

* UAB „Ūkio banko lizingas“ valdo 100 proc. RAB „Ūkio bank lizing“ akcijų.

Motininės kompanijos kontaktiniai duomenys:

Banko pavadinimas	AB „Ūkio bankas“
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 1990 m. lapkričio 19 d.
Įmonės kodas	112020136
Buveinės adresas	Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 301
Fakso numeris	+370 37 323 188
El. pašto adresas	ub@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

UAB „Ūkio banko lizingas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko lizingas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 1997 m. liepos 14 d.
Įmonės kodas	234995490
Buveinės adresas	Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 407 200
El. pašto adresas	info@ubl.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubl.lt

GD UAB „Bonum publicum“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	GD UAB „Bonum publicum“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2000 m. rugpjūčio 31 d.
Įmonės kodas	110081788
Buveinės adresas	A. Goštauto g. 40, LT-01112 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 5 236 27 23
El. pašto adresas	life@bonumpublicum.lt
Interneto svetainės adresas	www.bonumpublicum.lt

UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2006 m. balandžio 3 d.
Įmonės kodas	300556509
Buveinės adresas	J.Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 390, +370 37 395 526
El. pašto adresas	fondai@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2007 m. birželio 26 d.
Įmonės kodas	300890619
Buveinės adresas	J.Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 395 550, +370 6 867 4002
El. pašto adresas	info@ubrkv.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubrkv.lt

RAB „Ūkio Bank Lizing“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	RAB „Ūkio bank lizing“
Teisinė forma	Ribotos atsakomybės bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybinė Ševčenkos rajono administracija, Kijevas, Ukraina, 2006 m. vasario 13 d.
Įmonės kodas	34003114
Buveinės adresas	Artema 14A-43, Kijevas, 04053, Ukraina
Telefono numeris	+38 044 502 8310
El. pašto adresas	ubl-ukraine@ubl.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubleasing.kiev.ua

GRUPĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

Pagal 1990 m. lapkričio 19 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 19 išduotą banko licenciją Nr. 1 AB „Ūkio bankas“ suteikta teisė teikti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

AB „Ūkio bankas“ dukterinių įmonių pagrindinės veiklos pobūdis pateiktas aukščiau.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

AB „Ūkio bankas“ yra sudaręs aptarnavimo sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

Tarpininko pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
AB „DnB NORD Bankas“	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo
AB bankas „Hansabankas“	Savanorių pr. 19, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS Hansapank	Liivalaia 8, Tallinn, Estonia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS Hansabanka	Balasta dambis 1 a, Riga, Latvija	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AB „SEB bankas“	Gedimino pr. 12, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis
AB „Parex bankas“	Kražių g. 21, Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
UAB FMĮ „Finbaltus“	Ukmergės g. 41-660, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis
AB FMĮ „Finasta“	Ukmergės g. 41-510, Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
Nova Banka A. D. Bijeljina	Knjaza Miloša 15, 78000 Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Balkan Investment Bank AD – Balkan Investment Broker	Krajiških brigada br. 2, Banja Luka, Srpska Republika, BiH	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Troika Dialog (Bermuda) Limited	Chancery Hall 52 Reid Street, Hamilton HM 12 Bermuda	Tarpininkavimo ir paslaugų sutartis
Deutsche Bank AG	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
Deutsche Bank AG	Herengracht 450-454 NL-1017 CA Amsterdam	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
OA „Bank Zenit“	Banij per. 9, Moskva	Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių popierių rinkoje
Erste Bank Befektetesi Rt.	Madach Imre u. 13-15, Budapest	Tarpininkavimo sutartis
SC „Parex Asset Management“	Basteja Boulevard 14, Riga, Latvia	Investicinio portfelio valdymo sutartis
SG Private Banking (Suisse) S.A.	Rue de la Corraterie 6, Case postale 5022, 1211 Geneve 11	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Credit Suisse	Uetlibergstrasse 231, Postfach 100, Zurich, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Interactive brokers	Gotthardstrasse 3, 6301 Zug, Switzerland	Brokerinio aptarnavimo sutartis

PREKYBA BANKO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB „Ūkio bankas“ paprastosiomis vardinėmis akcijomis (trumpinys: UKB1L) yra prekiaujama vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius (<http://www.nasdaqomxbaltic.com/>) oficialiajame sąrašė.

ĮSTATINIS KAPITALAS IR JO STRUKTŪRA

2008 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 196,708 tūkst. Lt (vienas šimtas devyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) ir buvo padalintas į 196,708,000 (vienas šimtas devyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė - 1 (vienas) litas.

Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Visos akcijos turi vienodas teises, disponavimo apribojimų akcijoms nėra.

2008 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo gavęs dvi subordinuotas paskolas JAV doleriais, kurių bendra vertė sudarė 8,681 tūkst. Lt, kurios, pasibaigus jų terminui, gali būti konvertuotos į naujos emisijos Banko akcijas (atitinkamai 2009 m. liepos 1 d. ir 2010 m. sausio 7 d.).

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERLEIDIMO APRIBOJIMAI

Apribojimų laisvam vertybinių popierių perleidimui nėra, išskyrus atvejus, numatytus Lietuvos Respublikos bankų įstatyme. Banko akcininkais negali būti:

- iš valstybės ar savivaldybių biudžetų išlaikomi juridiniai asmenys;
- asmenys, teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka priežiūros institucijai nepateikę duomenų, leidžiančių nustatyti jų tapatybę, dalyvius, veiklą, finansinę būklę, juridinio asmens vadovus, asmenis, kurių naudai įgyjamos akcijos, ar lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumą, arba pateiktais duomenimis neįrodę lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumo;
- asmenys, nesutinkantys, kad priežiūros institucija įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka tvarkytų šiame įstatyme numatytoms licencijoms, leidimams ir sutikimams išduoti reikalingus jų duomenis, tarp jų asmens duomenis bei informaciją apie asmens teistumą, sveikatą.

Asmuo, norintis įsigyti 10 procentų ar daugiau Banko įstatinio kapitalo arba turimą dalį padidinti tiek, kad jo turima įstatinio kapitalo dalis sudarytų 1/5, 1/3, 1/2 dalies, arba tiek, kad bankas taptų jo kontroliuojamas, turi gauti išankstinį priežiūros institucijos sutikimą.

BANKO AKCININKAI

2008 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 11,335 jie valdė 196,708,000 vnt. akcijų. AB „Ūkio Bankas“ paprastųjų vardinių akcijų kiekvienos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2008 m. gruodžio 31 d.):

Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, proc.	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, proc.	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, proc.
Romanov Vladimir	-	-	64,809,784/ 32.9472 proc.	64,809,784/ 32.9472 proc.	64,809,784/ 32.9472 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“ Romanova Zinaida	210869960 -	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva -	19,650,680/ 9.9898 proc. 17,166,235/ 8.7268 proc.	19,650,680/ 9.9898 proc. 17,166,235/ 8.7268 proc.	19,650,680/ 9.9898 proc. 17,166,235/ 8.7268 proc.
UAB „FIRST Partneriai“	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	11,565,368/ 5.8795 proc.	11,565,368/ 5.8795 proc.	11,565,368/ 5.8795 proc.
Kiti:			83,515,933 / 42.4568 proc.	83,515,933 / 42.4568 proc.	83,515,933 / 42.4568 proc.
Iš viso:			196,708,000/ 100.00 proc.	196,708,000/ 100.00 proc.	196,708,000/ 100.00 proc.

- Kartu veikiančių akcininkų AB „Ūkio bankas“ nėra;
- Banke nėra akcininkų, turinčių specialias kontrolės teises;
- Bankui nėra žinoma apie bet kokius balsavimo teisių apribojimus ;
- Emitentui nėra žinoma apie akcininkų tarpusavio susitarimus, dėl kurių gali būti ribojamas vertybinių popierių perleidimas ir (arba) balsavimo teisės.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

BANKO DARBUOTOJAI

AB „Ūkio bankas“ darbuotojų grupavimas ir kiekvienos darbuotojų grupės vidutinis mėnesinis atlyginimas pateikti lentelėje:

	Vidutinis darbuotojų skaičius			Iš jų su aukščiau išsilavinimu			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių, Lt)		
	2008	2007	2006	2008	2007	2006	2008	2007	2006
Vadovaujantys darbuotojai	120	90	75	110	83	73	7,040	9,932	8,436
Specialistai	514	442	348	404	360	278	2,963	2,848	2,432
Kiti darbuotojai	34	31	26	5	3	3	2,934	2,358	1,935
IŠ viso	668	563	449	519	446	354	3,694	3,953	3,411

BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA

Visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priima sprendimą keisti Banko įstatus, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis.

Banko įstatų pakeitimai gali būti įregistruoti juridinių asmenų registre tik gavus priežiūros institucijos leidimą, jei keičiamos įstatų nuostatos dėl: 1) Banko pavadinimo ar buveinės; 2) įstatinio kapitalo dydžio; 3) akcijų skaičiaus, taip pat jų skaičiaus pagal klases, jų nominalios vertės ir suteikiamų teisių; 4) Banko organų kompetencijos, jų narių rinkimo ir atšaukimo tvarkos.

Leidimą įregistruoti Banko įstatų pakeitimus išduoda priežiūros institucija Lietuvos Respublikos bankų įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatyta tvarka. Bankas, norėdamas gauti leidimą įregistruoti įstatų pakeitimus, priežiūros institucijai pateikia prašymą ir kitus priežiūros institucijos teisės aktų nustatytus dokumentus bei duomenis. Jei banko įstatų pakeitimai susiję su banko įstatinio kapitalo didinimu išleidžiant naujas akcijas, turi būti pateikti dokumentai ir duomenys, nustatyti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 8 straipsnio 2 dalies 6 ir 7 punktuose.

Banko įstatų pakeitimai netenka galios, jei jie nepateikiami juridinių asmenų registrui per 12 mėnesių atitinkamai nuo įstatų pasirašymo dienos ar nuo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo pakeisti banko įstatus priėmimo dienos.

BANKO VALDYMO ORGANAI

AB „Ūkio bankas“ valdymo organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir administracijos vadovas. Banko valdymo organai yra Banko valdyba ir administracijos vadovas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas yra aukščiausias banko valdymo organas. Teisė dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime turi banko akcininkai, o patariamojo balso teise gali dalyvauti ir valdybos nariai bei administracijos darbuotojai, nors ir nesantys akcininkais.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Stebėtojų tarybą sudaro 7 nariai, kuriuos 4 metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

Banko valdybą yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko operacijų vykdymą atsako pagal įstatymus. Banko valdybą, sudarytą iš 5 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko stebėtojų taryba.

Administracijos veiklai vadovauja administracijos vadovas. Banko administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Administracijos vadovą renka Banko valdyba.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

VALDYMO ORGANŲ NARIAI

AB „Ūkio bankas“ valdymo organų nariai, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2008 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pavardė, vardas	Pareigos	Turimas banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA				
Varanavičius Liutauras, (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkas	29,722	0.0151	0.0151
Lowenhav Ulf, (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	2,229	0.0011	0.0011
Gončaruk Olga, (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	6,501,496	3.3052	3.3052
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	9,031	0.0046	0.0046
Kurauskienė Ala, (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	324,100	0.1648	0.1648
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	2,229	0.0011	0.0011
Butkus Leonas Rimantas, (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	2,229	0.0011	0.0011
BANKO VALDYBA				
Karpavičienė Edita, (paskirta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkė, administracijos vadovo pavaduotoja	157,999	0.0803	0.0803
Ugianskis Gintaras, (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkės pavaduotojas, administracijos vadovas	74,959	0.0381	0.0381
Balandis Rolandas, (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys – Tarptautinės bankininkystės tarnybos vadovas	64,100	0.0326	0.0326
Žalys Arnas (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys – Finansų tarnybos vadovas	40,810	0.0207	0.0207
Grigaliauskas Antanas (paskirtas 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ direktorius	80,896	0.0411	0.0411
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS				
Petraitiienė Vidutė nuo 1999-07-01 d. iki dabar	Apskaitos departamento direktorė-Vyr. Buhalterė	503	0.0003	0.0003

INFORMACIJA APIE SUSITARIMUS, KURIŲ ŠALIS YRA BANKAS

Reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus Banko kontrolei, išskyrus atvejus, kai dėl susitarimų pobūdžio jų atskleidimas padarytų Bankui didelę žalą, nėra.

Bankui nėra žinoma apie jo ir jo organų narių ar darbuotojų susitarimus, numatančius kompensaciją, jei jie atsistatydintų arba būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jei jų darbas baigtųsi dėl Banko kontrolės pasikeitimo.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Informacija apie susijusių šalių sandorius pateikiama finansinės atskaitomybės už metus, pasibaigusius 2008 m. gruodžio 31 d., 40 pastaboje.

INFORMACIJA APIE TAI, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Informacija apie tai, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso yra pateikta priede prie metinio pranešimo (puslapiu nuo 98 iki 120).

OBJEKTYVI BANKO IR GRUPĖS BŪKLĖS, VEIKLOS IR PLĖTROS APŽVALGA, PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ IR NEAPIBRĖŽTUMŲ APIBŪDINIMAS

AB „Ūkio bankas“ buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komercinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra Maironio g. 25, Kaunas. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme bei visas nelicencijuojamas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatyme.

2008 metų pabaigoje AB „Ūkio bankas“ buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje. Banko turtas per 2008 metus išaugo 205 mln. Lt (5 proc.) ir 2008 m. gruodžio 31 d. siekė 4,224,250 tūkst. Lt. AB Ūkio banko grupės turtas per 2008 metus sumažėjo 340 mln. Lt (8 proc.) ir 2008 m. gruodžio 31 d. siekė 3,984,653 tūkst. Lt.

2008 m. gruodžio 31 d. visoje Lietuvoje Bankas turėjo 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Per 2008 metus atidaryti 7 nauji klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat Bankas tiesiogiai ir netiesiogiai turi 5 (penkias) 100 proc. valdomas dukterines įmones. 2008 m. Bankas pardavė trijų 100 proc. valdytų dukterinių įmonių UAB „Turto valdymo strategija“ (kuri valdė 99 proc. OAO „Russkij karavaj“ akcijų), UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ akcijas.

2008 m. gruodžio 31 d. Banko segmentas apima AB „Ūkio bankas“, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ ir GD UAB „Bonum publicum“ finansinės informacijos santrauką. Nutrauktoji veikla (priskirta kitos veiklos segmentui) apima UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir OAO „Russkij karavaj“ finansinės informacijos santrauką.

Grupės 2008 m. rezultatai pagal veiklos segmentus (tūkst. Lt) pateikti lentelėje žemiau:

	2008 m.				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
Grynasis pelnas iš tęstinės ir nutrauktos veiklos	57,383	(5,064)	17,683	(21,989)	48,013
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	57,383	(5,064)	17,683	(21,989)	48,013
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,224,250	380,751	349,691	(970,039)	3,984,653
Įsipareigojimai	3,749,747	369,710	326,418	(955,197)	3,490,678

Pagrindinės Grupės ir Banko veiklos rizikos yra kredito, rinkos, likvidumo ir operacinė rizikos. Grupė maksimizuodama pelną siekia išlaikyti optimalų rizikos lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Grupės veiklai, nesutrikdytų pasitikėjimo Grupe ir Grupės veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui.

Detali informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2008 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto 32-39 pastabose.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

2008 metų Banko veiklos rezultatas yra 57,383 tūkst. Lt grynojo pelno, t.y. 31 proc. mažiau negu 2007 m. AB Ūkio banko grupė 2008 metais uždirbo 48,013 tūkst. Lt grynojo pelno – t.y. 38 proc. mažiau negu 2007 m. Banko turtas per 2008 metus išaugo 205 mln. Lt (5 proc.) ir metų pabaigoje siekė 4.2 mlrd. Lt. Grupės turtas per 2008 metus sumažėjo 340 mln. Lt (8 proc.) ir metų pabaigoje siekė 4.0 mlrd. Lt. Pagrindiniai Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt, jeigu nenurodyta kitaip) pateikiami lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				Banko rodikliai			
2008 m.	2007 m.	Augimas (Mažėjimas)		2008 m.	2007 m.	Augimas (Mažėjimas)	
		tūkst. Lt	Proc.			tūkst. Lt	Proc.
243,782	257,440	(13,658)	(5)	232,282	237,052	(4,770)	(2)
162,389	148,115	14,274	10	139,973	129,074	10,899	8
81,393	109,325	(27,932)	(26)	92,309	107,978	(15,669)	(15)
42,483	17,521	24,962	142	30,217	11,014	19,203	174
38,910	91,804	(52,894)	(58)	62,092	96,964	(34,872)	(36)
5,829	15,595	(9,766)	(63)	4,709	14,240	(9,531)	(67)
33,081	76,209	(43,128)	(57)	57,383	82,724	(25,341)	(31)
14,932	960	13,972		-	-	-	-
48,013	77,169	(29,156)	(38)	57,383	82,724	(25,341)	(31)
-	(108)	108		-	-	-	-
48,013	77,277	(29,264)	(38)	57,383	82,724	(25,341)	31
3,984,653	4,324,728	(340,075)	(8)	4,224,250	4,019,085	205,165	5
2,879,888	2,145,576	734,312	34	2,512,504	1,818,467	694,037	38
2,915,898	2,733,995	181,903	7	2,915,898	2,733,995	181,903	7
493,975	514,193	(20,218)	(4)	474,503	430,038	44,465	10
196,708	196,708	-	-	196,708	196,708	-	-
196,708	184,598	12,110	7	196,708	184,598	12,110	7
1.16	2.05	-	-	1.39	2.35	-	-
9.52	17.14	-	-	12.69	23.12	-	-
0.84	0.64	-	-	0.73	0.59	-	-
0.24	0.42	-	-	0.29	0.45	-	-
0.24	0.42	-	-	0.29	0.45	-	-

Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- 2008 metais Ūkio banko grupė uždirbo 48,013 tūkst. Lt grynojo pelno, t.y. 38 proc. mažiau negu 2007 metais;
- Per 2008 metus Bankas atidarė 7 naujus klientų aptarnavimo skyrius. 2008 metų gruodžio 31 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 59 teritoriniai padaliniai – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2008 metų gruodžio 31 d. Bankas turėjo 2 atstovybes Kijeve (Ukraina) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2008 m. Bankas pardavė trijų 100 proc. valdytų dukterinių įmonių UAB „Turto valdymo strategija“ (kuri valdė 99 proc. OAO „Russkij karavaj“ akcijų), UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ akcijas;
- 2008 m. gruodžio 31 d. Banko klientų skaičius buvo 145 tūkst. – t.y. per 2008 metus išaugo 20 proc.
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ savo paslaugas siūlo maždaug 3 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2008 metų pabaigoje įmonės paslaugomis naudojosi 180 tūkst. klientų, t.y. 2 proc. daugiau nei metų pradžioje;

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2008 metais, palyginti su 2007 metais, Grupės pajamos sumažėjo 5 proc. ir siekė 244 mln. Lt. Grupės išlaidos prieš atidėjimus ir pelno mokesčių išaugo 10 proc. ir sudarė 162 mln. Lt;
- 2008 metais Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. 2008 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 13.29 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 8 proc.), likvidumo rodiklis – 35.99 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.).

Kredito reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's AB „Ūkio bankas“ suteikti reitingai:

- Reitingas indėliams Ba3/NP (nepasikeitė nuo 2007 m.).
- Finansinio pajėgumo reitingas D- (nepasikeitė nuo 2007 m.).

Reitingų perspektyva peržiūrima (2007 m. gruodžio 31 d. perspektyva buvo stabili).

Tarptautinės reitingų agentūros Standard&Poor's AB Ūkio bankui suteikti reitingai:

- Ilgalaikio skolinimosi reitingas BB (nepasikeitė nuo 2007 m.).
- Trumpalaikio skolinimosi reitingas B (nepasikeitė nuo 2007 m.).

Reitingų perspektyva neigiama (2007 m. gruodžio 31 d. perspektyva buvo stabili).

Pajamos ir išlaidos

AB Ūkio banko Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas 2008 m., palyginti su 2007 m., sumažėjo 14 mln. Lt arba 5 proc. iki 244 mln. Lt. Palūkanas uždirbančių aktyvų augimas atsvėrė neigiamą padidėjusios lėšų skolinimosi kainos įtaką ir grynosios palūkanų pajamos padidėjo 23 proc. iki 144 mln. Lt. Sumažėjęs klientų atliktų bankinių operacijų skaičius lėmė grynujų komisinių pajamų sumažėjimą 6 proc. iki 98 mln. Lt. Grynasis prekybinės veiklos rezultatas, veikiamas globalinio finansų rinkų nuosmukio, sumažėjo 41 mln. Lt ir sudarė 13 mln. Lt nuostolio. Kitos pajamos, labiausiai dėl grynujų draudimo pajamų įtakos, padvigubėjo ir siekė 15 mln. Lt. Grupės ir Banko pajamų struktūra (tūkst. Lt) pateikta lentelėje žemiau:

Grupė				STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Bankas			
2008 m.	2007 m.	AUGIMAS (SUMAŽĖJIMAS) tūkst. Lt Proc.			2008 m.	2007 m.	AUGIMAS (SUMAŽĖJIMAS) tūkst.Lt Proc.	
143,899	117,467	26,432	23	Grynosios palūkanų pajamos	108,948	98,520	10,428	11
97,662	104,238	(6,576)	(6)	Grynosios komisinių pajamos	99,617	106,043	(6,426)	(6)
(12,999)	28,209	(41,208)		Prekybinės veiklos pajamos	21,242	28,446	(7,204)	(25)
15,220	7,526	7,694	102	Kitos pajamos	2,475	4,043	(1,568)	(39)
243,782	257,440	(13,658)	(5)	Viso pajamų	232,282	237,052	(4,770)	(2)

AB Ūkio banko grupės plėtra, padidėjęs aptarnavimo tinklas, išaugęs klientų skaičius sąlygojo, kad Grupės veiklos sąnaudos 2008 metais, palyginti su 2007 metais, padidėjo 14 mln. Lt ir sudarė 162 mln. Lt. 32 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, padidėjusios 7 mln. Lt iki 52 mln. Lt. Lietuvos ir pasaulio ekonominės padėties pokyčiai lėmė specialiųjų atidėjimų išlaidų padidėjimą 2.4 karto iki 42 mln. Lt. Pelno mokesčio išlaidos sumažėjo 63 proc. iki 6 mln. Lt.

Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė

Per 2008 m. Grupės turtas sumažėjo 340 mln. Lt, t.y. 8 proc. ir metų pabaigoje siekė 3.98 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį – 72 proc. sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų, kurios išaugo 34 proc. ir metų pabaigoje siekė 2.88 mlrd. Lt. Vertybinių popierių portfelis 2008 metų pabaigoje buvo 455 mln. Lt, t.y. 11 proc. Grupės turto, per 2008 metus sumažėjo 190 mln. Lt. Lėšos bankuose ir kitose finansų institucijose per 2008 m. sumažėjo 525 mln. Lt ir 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 7 proc. Grupės turto.

2008 m. gruodžio 31 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį – 84 proc. – sudarė klientų indėliai, kurie per metus padidėjo 182 mln. Lt arba 7 proc. ir metų pabaigoje siekė 2.92 mlrd. Lt. Įsiskolinimas bankams ir kitoms finansų institucijoms, sudaręs 11 proc. Grupės įsipareigojimų, 2008 metais sumažėjo 338 mln. Lt ir metų pabaigoje siekė 380 mln. Lt. Grupės akcininkų nuosavybė sumažėjo 4 proc. ir metų pabaigoje sudarė 494 mln. Lt.

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

2008 m ir 2007 m. gruodžio 31 d. Bankas nuosavų akcijų neturėjo. 2008 m. Bankas nėra įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS

Banko vadovybės nuomone, per laikotarpį nuo praėjusių finansinių metų pabaigos iki finansinės atskaitomybės patvirtinimo svarbių įvykių, kurie galėtų būti reikšmingi finansinei atskaitomybei, nebuvo.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

INFORMACIJA APIE GRUPĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES

Prastėjanti šalies ekonominė padėtis turėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ir veiklai 2008 m. – didėjo specialiųjų atidėjimų išlaidos klientų kreditų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų portfeliams, tikėtina, kad tokios tendencijos išliks ir 2009 m. Mažėjančios šalies BVP apimtys lems Grupės veiklos apimčių kiekybinį sumažėjimą – indėlių ir paskolų apimtys turėtų mažėti tiek rinkoje, tiek Grupėje. Pagrindiniai Banko veiklos prioritetai 2009 m. bus išskirtinis dėmesys aktyvų valdymui ir veiklos efektyvumo didinimui optimizuojant Banko kaštus ir tuo pačiu prisitaikant prie besikeičiančios ekonominės aplinkos. Bankas tikisi 2009 metais uždirbti pelno, tačiau ir įgyvendinus visas minėtas priemones, tikimasi, kad pagrindiniai Banko veiklos rodikliai (nuosavybės grąža ir išlaidų-pajamų santykis) 2009 m. bus prastesni nei 2008 m.

DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

- 2008 m. sausio 25 d.** AB „Ūkio bankas“ paskelbė preliminarų neaudituoatą 2007 finansinių metų rezultatai bei prognozes ir prielaidas apie planuojamą 2008 m. veiklos rezultatai. AB Ūkio banko 2007 m. neaudituoatas grynasis pelnas – 82.5 mln. litų (23.9 mln. eurų) – t. y. 74 proc. daugiau nei 2006 m. Banko turtas per 2007 m. išaugo 995 mln. litų, t. y. 33 proc., ir 2007 m. gruodžio 31 d. siekė 4.02 mlrd. litų (1.16 mlrd. eurų). 2008 m. AB „Ūkio bankas“ planuoja uždirbti 91.5 mln. litų (26.5 mln. eurų) grynojo pelno. Planuojama, kad 2008 m. pabaigoje banko turtas pasieks 5.47 mlrd. litų (1.58 mlrd. eurų) – t. y., išaugs 36 proc. Pagrindinės prielaidos, kuriomis remiantis sudarytas banko planas, yra šios: Ūkio banko klientų skaičius augs 25 proc., operacijų skaičius – 12 proc. 2008 m. tikimasi pritraukti 30 tūkst. naujų klientų; planuojamas investicijų į nekilnojamąjį turtą Maskvoje projekto realizavimas 2008 m. Banko rezultatus įtakoja tik tiek, kiek sudaro palūkanų pajamos iš paskolų, išduotų dukterinėms įmonėms šiam projektui finansuoti; planuojama, kad 2008 m. savo veiklą užsienyje pradės vykdyti du filialai. Lietuvoje banko klientų aptarnavimo tinklas padidės ne mažiau kaip 5 naujais klientų aptarnavimo skyriais; Lietuvos ekonomikos pokyčių, kurie įtakotų ženklų palūkanų normų litais pasikeitimą ar neplanuotą nemokių klientų skaičiaus augimą, nebus;
- 2008 m. vasario 11 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio mėnesio neaudituoatas grynasis pelnas – 5.8 mln. litų (1.7 mln. eurų) – t. y. 10 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 5.3 mln. litų (1.5 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. vasario 19 d.** paskelbtas AB Ūkio banko grupės preliminarus neaudituoatas 2007 m. finansinių metų rezultatas. AB Ūkio banko grupės 2007 m. neaudituoatas grynasis pelnas – 75.4 mln. litų (21.8 mln. eurų) – t. y. 73 proc. daugiau nei 2006 m. AB Ūkio banko grupės 2007 m. pelnas 7.1 mln. litų (2.1 mln. eurų) mažesnis už banko nekonsoliduotą pelną, kuris, neaudituoatais duomenimis, sudarė 82.5 mln. litų (23.9 mln. eurų). Tam didžiausios įtakos turėjo dukterinių įmonių išlaidos investicijų į nekilnojamąjį turtą Maskvoje projekto finansavimui;
- 2008 m. vasario 22 d.** pranešta apie šaukiamą eilinį visuotinį AB Ūkio banko akcininkų susirinkimą. Banko Valdyba patvirtino 2008 m. kovo 27 d. įvyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę;
- 2008 m. kovo 12 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. dviejų mėnesių neaudituoatas grynasis pelnas – 11.8 mln. litų (3.4 mln. eurų) – t. y. 11 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 10.6 mln. litų (3.1 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. kovo 14 d.** paskelbta patikslinta eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkė;
- 2008 m. kovo 17 d.** pranešta apie Valdybos parengtus 2008 03 27 eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektus;
- 2008 m. kovo 27 d.** paskelbti tą dieną vykusio eilinio visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai;
- 2008 m. balandžio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. trijų mėnesių neaudituoatas grynasis pelnas – 16.1 mln. litų (4.7 mln. eurų) – t. y. 11 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 14.5 mln. litų (4.2 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. gegužės 6 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. trijų mėnesių konsoliduotas neaudituoatas grynasis pelnas – 18.4 mln. litų (5.3 mln. eurų) – t. y. 56 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 11.8 mln. litų (3.4 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. gegužės 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-balandžio mėnesių neaudituoatas grynasis pelnas – 21.5 mln. litų (6.2 mln. eurų) – toks pats kaip ir analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 21.5 mln. litų (6.2 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. birželio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-gegužės mėnesių neaudituoatas grynasis pelnas – 28.4 mln. litų (8.2 mln. eurų) – toks pats kaip ir analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 28.4 mln. litų (8.2 mln. eurų) grynojo pelno;

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2008 m. birželio 20 d.** pranešta apie AB Ūkio banko valdybos posėdžio, įvykusio 2008 m. birželio 19 d., metu priimtą sprendimą Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos patvirtinto 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinio prospekto ribose išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją ir patvirtinti šios emisijos galutinės sąlygas. Su galutinėmis sąlygomis, patvirtintu 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriате, Maironio g. 25, 44250, Kaune, Banko filialuose ir skyriuose bei Banko interneto puslapyje www.ub.lt ;
- 2008 m. liepos 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-birželio mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 50.6 mln. litų (14.7 mln. eurų) – t. y. 1.6 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 49.8 mln. litų (14.4 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. liepos 25 d.** pranešta, kad 2008 m. liepos 24 d. „Ūkio bankas“ pardavė trijų dukterinių bendrovių UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“, kurios per OAO „Russkij Karavaj“ finansavo ir valdė investicijų į nekilnojamąjį turtą Maskvoje projektą, akcijas ir reikalavimo teises už 282.8 mln. Lt (81.9 mln. EUR). Banko realizuotas pelnas iš dukterinių bendrovių pardavimo sandorio sudaro 27 mln. Lt (7.8 mln. EUR). Gautos lėšos bus panaudotos likvidumo rezervų stiprinimui ir kreditavimo veiklos Lietuvoje plėtrai;
- 2008 m. liepos 31 d.** pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ 2008 m. liepos 30 d. baigė platinti pirmąją obligacijų emisiją pagal 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2008 m. birželio 25 d. iki 2008 m. liepos 30 d. išplatinta 160,164 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 8 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2010 m. rugpjūčio 2 d.;
- 2008 m. rugpjūčio 4 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. šešių mėnesių konsoliduotas neauditutas grynasis pelnas – 53.7 mln. litų (15.6 mln. eurų) – t. y. 20 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 44.9 mln. litų (13.0 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. rugpjūčio 11 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-liepos mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 81.1 mln. litų (23.5 mln. eurų) – 46.4 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 55.4 mln. litų (16.0 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. rugpjūčio 21 d.** pranešta apie AB Ūkio banko Valdybos posėdžio, įvykusio 2008 m. rugpjūčio 21 d., priimtą sprendimą išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2008 m. birželio 19 d. patvirtintą „200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtinti šių emisijų galutinės sąlygas. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriате, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose bei banko interneto puslapyje www.ub.lt;
- 2008 m. rugsėjo 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-rugpjūčio mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 85.8 mln. litų (24.8 mln. eurų) – 39.9 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 61.3 mln. litų (17.8 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. rugsėjo 25 d.** pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ 2008 m. rugsėjo 24 d. baigė platinti antrąją obligacijų emisiją pagal 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2008 m. rugpjūčio 25 d. iki 2008 m. rugsėjo 24 d. išplatinta 197,286 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 8 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2010 m. rugsėjo 27 d.;
- 2008 m. rugsėjo 25 d.** pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ 2008 m. rugsėjo 24 d. baigė platinti trečiąją obligacijų emisiją pagal 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2008 m. rugpjūčio 25 d. iki 2008 m. rugsėjo 24 d. išplatinta 13,640 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 7 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2010 m. rugsėjo 27 d.;
- 2008 m. spalio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-rugsėjo mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 89.4 mln. litų (25.9 mln. eurų) – 30.9 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 68.3 mln. litų (19.8 mln. eurų) grynojo pelno;

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2008 m. spalio 10 d.** pranešta apie AB Ūkio banko Valdybos posėdžio, įvykusio 2008 m. spalio 9 d., priimtą sprendimą išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir euraiis pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2008 m. birželio 19 d. patvirtintą „200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtinti šių emisijų galutinės sąlygas. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriате, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose bei banko interneto tinklalapyje www.ub.lt;
- 2008 m. spalio 31 d.** pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ pagal 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2008 m. birželio 19 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas obligacijų savininkų iniciatyva išpirko Fiksuotų palūkanų obligacijų emisijos Nr.1/2008, ISIN kodas – LT0000402372 išpirkimui prieš terminą pateiktas obligacijas. Išpirktų prieš terminą obligacijų skaičius – 32,788 vnt.;
- 2008 m. lapkričio 7 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. devynių mėnesių konsoliduotas neaudituos grynasis pelnas – 83.8 mln. litų (24.3 mln. eurų) – t. y. 36 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 61.5 mln. litų (17.8 mln. eurų) grynojo pelno.;
- 2008 m. lapkričio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-spalio mėnesių neaudituos grynasis pelnas – 92.6 mln. litų (26.8 mln. eurų) – 25.7 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 73.6 mln. litų (21.3 mln. eurų) grynojo pelno.;
- 2008 m. lapkričio 13 d.** pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ 2008 m. lapkričio 12 d. baigė platinti ketvirtąją ir penktąją obligacijų emisijas pagal 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijų platinimo periodu atitinkamai išplatinta 1,667 vnt. 100 litų nominalios vertės ketvirtosios emisijos obligacijų su fiksuota 7.5 proc. metine palūkanų norma ir 30 vnt. 100 eurų nominalios vertės penktosios emisijos obligacijų su fiksuota 6.5 proc. metine palūkanų norma. Abiejų obligacijų emisijų išpirkimas 2009 m. lapkričio 14 d.;
- 2008 m. lapkričio 19 d.** pranešta, kad 2008 m. lapkričio 19 d. AB „Ūkio bankas“ grąžino 48 mln. eurų (165.7 mln. litų) sindikuotą paskolą, gautą 2007 m. lapkričio 26 d. ir 14 mln. eurų (48.3 mln. litų) paskolą, gautą 2008 m. birželio 30 d.;
- 2008 m. gruodžio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-lapkričio mėnesių neaudituos grynasis pelnas – 95.7 mln. litų (27.7 mln. eurų) – 21.3 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 78.9 mln. litų (22.8 mln. eurų) grynojo pelno.

Visi pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatytais terminais dienraštyje „Lietuvos rytas“, o pranešimai apie esminius įvykius pateikiami žinių agentūroms BNS ir ELTA, LR Vertybinių popierių komisijai, NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržai. Banko pranešimai taip pat skelbiami AB Ūkio banko interneto puslapyje www.ub.lt.



Edita Karpavičienė
Valdybos pirmininkė

Kaunas, Lietuva

2009 m. vasario mėn. 27 d.

AB ŪKIO BANKAS**BALANSINĖS ATASKAITOS
2008 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	Grupė 2008	Grupė 2007 pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2008	Bankas 2007 pertvarkyta (5 pastaba)
TURTAS					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	6	188,875	202,382	188,874	202,381
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	7	294,340	819,913	928,873	1,224,355
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	8	45,250	233,227	26,511	213,546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	9	2,879,888	2,145,576	2,512,504	1,818,467
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	10	50,676	33,777	50,482	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	10	375,208	394,845	372,011	393,694
Investicijos į dukterines įmones	11	-	-	39,821	42,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	13	22,671	26,217	2,778	2,347
Ilgalaikis materialusis turtas	14	30,928	353,784	27,934	23,424
Investicinis turtas	14	26,026	23,638	16,052	13,730
Atidėto pelno mokesčio turtas	29	910	-	910	-
Kitas turtas	15	69,881	91,369	57,500	53,039
Turtas iš viso		3,984,653	4,324,728	4,224,250	4,019,085
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	16	380,635	718,968	673,783	698,077
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		1,161	3,760	1,223	3,757
Įsiskolinimas klientams	17	2,915,898	2,733,995	2,915,898	2,733,995
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18	24,784	-	27,021	-
Subordinuotos paskolos	19	103,220	101,784	103,220	101,784
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	29	1,186	39,937	-	3,081
Kiti įsipareigojimai	20	63,794	212,091	28,602	48,353
Įsipareigojimai iš viso		3,490,678	3,810,535	3,749,747	3,589,047
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	21	196,708	196,708	196,708	196,708
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas		(110)	10,178	-	8,984
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		49,116	21,543	49,116	21,543
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	79,874	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		2,358	7,546	-	-
Privalomasis rezervas		11,245	5,300	10,971	4,900
Kiti rezervai		50,000	2,000	50,000	2,000
Sukauptas pelnas		108,158	113,519	91,208	119,403
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		493,975	513,168	474,503	430,038
Mažumos nuosavybė		-	1,025	-	-
Nuosavybė iš viso		493,975	514,193	474,503	430,038
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		3,984,653	4,324,728	4,224,250	4,019,085

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2009 m. vasario 27 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


E. Karpavičienė
Valdybos pirmininkė

V. Petraitiene
Vyr. buhalterė


AB ŪKIO BANKAS

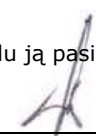
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	Grupė 2008	Grupė 2007 pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2008	Bankas 2007
TĘSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	22	283,096	215,104	249,760	194,614
Palūkanų sąnaudos	22	(139,197)	(97,637)	(140,812)	(96,094)
Grynosios palūkanų pajamos		143,899	117,467	108,948	98,520
Paslaugų ir komisinių pajamos	23	115,148	125,599	115,991	126,815
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	23	(17,486)	(21,361)	(16,374)	(20,772)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		97,662	104,238	99,617	106,043
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas	24	35,937	41,581	36,281	41,910
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas	24	(46,248)	(15,987)	(39,302)	(16,079)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	24	(2,688)	2,615	24,263	2,615
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	33	(43,073)	(18,545)	(30,807)	(12,038)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		590	1,024	590	1,024
Grynosios draudimo veiklos pajamos		12,532	1,826	-	-
Dividendų pajamos		178	422	177	422
Kitos veiklos pajamos	25	2,510	5,278	2,298	3,621
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		201,299	239,919	202,065	226,038
Veiklos sąnaudos	26, 27	(162,389)	(148,115)	(139,973)	(129,074)
Grynasis pelnas prieš apmokestinimą		38,910	91,804	62,092	96,964
Pelno mokestis	28	(5,829)	(15,595)	(4,709)	(14,240)
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos		33,081	76,209	57,383	82,724
Pelnas iš nutrauktos veiklos	12	14,932	960	-	-
GRYNASIS PELNAS		48,013	77,169	57,383	82,724
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		48,013	77,277	57,383	82,724
Mažumos daliai		-	(108)	-	-
GRYNASIS PELNAS		48,013	77,169	57,383	82,724
GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI					
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:	30				
Pagrindinis (litais)		0.24	0.42	0.29	0.45
Sumažintasis (litais)		0.24	0.42	0.29	0.45
Iš tęstinės veiklos:	30				
Pagrindinis (litais)		0.17	0.41	0.29	0.45
Sumažintasis (litais)		0.17	0.41	0.29	0.45

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2009 m. vasario 27 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


E. Karpavičienė
Valdybos pirmininkė


V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Iš viso
2006 m. gruodžio 31 d.	176,708	34,500	2,000	7,484	8,377	2,183	54,330	285,582
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(1,768)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	1,500	-	-	-	1,500
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	2,717	(2,717)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	13,166	-	(13,166)	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	20,000	42,000	-	-	-	-	-	62,000
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	82,724	82,724
2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))	196,708	76,500	2,000	8,984	21,543	4,900	119,403	430,038
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	6,071	(6,071)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	(27,573)	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(8,984)	-	-	-	(8,984)
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	2,000	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	(50,000)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	57,383	57,383
2008 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	50,000	-	49,116	10,971	91,208	474,503

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių	Bendrieji	Ilgalaikio	Užsienio	Privalomasis	Sukauptas	Nuosavybės	Mažumos	Iš viso
				vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas								
2006 m. gruodžio 31 d.	176,708	34,500	2,000	8,191	8,377	60,145	5,492	2,296	58,958	356,667	29,586	386,253
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(1,768)	-	(1,768)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	3,004	(3,004)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	13,166	-	-	-	(13,166)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	356	-	-	356	20	376
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(9,474)	-	-	-	(9,474)	(191)	(9,665)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	1,987	-	-	-	-	-	1,987	-	1,987
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	20,000	42,000	-	-	-	-	-	-	-	62,000	-	62,000
Mažumos dalies pasikeitimas dukterinėje įmonėje	-	-	-	-	-	29,203	1,698	-	(2,619)	28,282	(28,282)	-
Dukterinės įmonės praėjusių metų pelno koregavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,159)	(2,159)	-	(2,159)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	77,277	77,277	(108)	77,169
2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))	196,708	76,500	2,000	10,178	21,543	79,874	7,546	5,300	113,519	513,168	1,025	514,193
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)	-	(3,934)
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	-	-	2,000	-	-	-
Perkėlimas į privalomuosius rezervus	-	-	-	-	-	-	-	6,245	(6,245)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	-	-	(27,573)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	2,569	-	-	2,569	(17)	2,552
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(47,795)	-	-	-	(47,795)	(468)	(48,263)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(10,288)	-	-	-	-	-	(10,288)	-	(10,288)
Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	-	-	-	(32,079)	(7,757)	(300)	32,378	(7,758)	(540)	(8,298)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	48,013	48,013	-	48,013
2008 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	50,000	(110)	49,116	-	2,358	11,245	108,158	493,975	-	493,975

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2009 m. vasario 27 d. Valdybos vardu ją pasirašė:



E. Karpavičienė
Valdybos pirmininkė



V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pasta- bos	Grupė 2008	Grupė 2007 pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2008	Bankas 2007 pertvarkyta (5 pastaba)
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynasis metų pelnas	48,013	77,169	57,383	82,724
Grynojo pelno koregavimai:				
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolio) ataskaitoje	5,829	15,595	4,709	14,240
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo	(14,932)	-	(27,000)	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	43,073	18,545	30,807	12,038
Palūkanų pajamos	(283,096)	(215,104)	(249,760)	(194,614)
Palūkanų sąnaudos	139,197	97,637	140,812	96,094
Dividendų pajamos	(178)	(422)	(177)	(422)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	7,299	5,284	6,530	4,840
Investicijų tikrosios vertės padidėjimas	-	(5,492)	-	(4,059)
(Pelnas) nuostolis iš ilgalaikio turto pardavimo	38	(2)	57	-
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(54,757)	(6,790)	(36,639)	10,841
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lešų centriniame banke grynasis pasikeitimas	29,371	4,205	29,371	4,205
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas	(9,307)	(130,784)	(8,135)	(147,199)
Paskolų bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas	(12,568)	486,996	(241,470)	468,025
Finansinio turto, vertinamo tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą grynasis pasikeitimas	186,399	120,741	185,457	169,020
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(511,025)	(1,164,100)	(716,658)	(1,023,889)
Kito turto grynasis pasikeitimas	(2,747)	(14,146)	(5,111)	(34,679)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas	(339,731)	126,705	(25,676)	113,791
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(2,599)	3,760	(2,534)	-
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	148,904	594,366	148,904	596,505
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	(141,028)	131,301	(8,830)	22,406
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	(709,088)	152,254	(681,321)	179,026
Palūkanų pajamos	267,460	209,198	238,610	177,996
Palūkanų sąnaudos	(101,454)	(73,202)	(103,085)	(71,734)
Sumokėtas pelno mokestis	(20,167)	(14,891)	(19,025)	(13,315)
Gryniesi pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje	(563,249)	273,359	(564,821)	271,973

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS****UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	Grupė 2008	Grupė 2007 Pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2008	Bankas 2007 Pertvarkyta (5 pastaba)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje					
Gauti dividendai		178	422	177	422
Dukterinių įmonių įsigijimas		-	(35,758)	-	(38,221)
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo		29,875	-	30,000	-
Materialiojo turto įsigijimas		(13,336)	(25,339)	(12,587)	(9,225)
Materialiojo turto pardavimas		646	1,598	620	1,585
Nematerialiojo turto įsigijimas		(2,018)	(2,343)	(1,883)	(2,219)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		15,345	(61,420)	16,327	(47,658)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje					
Akcinio kapitalo didinimas		-	62,000	-	62,000
Išmokėti dividendai		(3,897)	(1,768)	(3,897)	(1,768)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		79,657	-	81,894	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(54,873)	-	(54,873)	-
Gautos subordinuotos paskolos		-	91,734	-	91,734
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		20,887	151,966	23,124	151,966
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(527,017)	363,905	(525,370)	376,281
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		748	12,446	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	31	687,350	310,999	686,062	309,781
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	31	161,081	687,350	160,692	686,062

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2009 m. vasario 27 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


E. Karpavičienė
Valdybos pirmininkė

V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

AB „Ūkio Bankas“ (toliau „Bankas“) buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komercinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Kaune, Maironio g. 25.

Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme bei visas nelicencijuojamas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Finansų įstatigų įstatyme.

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Taip pat Bankas tiesiogiai ar netiesiogiai valdo 5 dukterines įmones: 1997 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko lizingas“, 2006 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, 2007 m. įsigytą GD UAB „Bonum Publicum“ ir 2007 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“. UAB „Ūkio banko lizingas“ 2006 m. įsteigė RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

2008 m. gruodžio 31 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 841 ir 723 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 761 ir 630).

Nuo 1998 m. birželio mėn. Banko akcijomis yra prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržoje. 2006 m. liepos 13 d. AB „Ūkio bankas“ akcijos buvo įtrauktos į Oficialųjį prekybos sąrašą. AB „Ūkio bankas“ tapo pirmąja finansine institucija, kurios akcijos kotiruojamos Oficialiajame prekybos sąraše.

Banko akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 proc. banko kapitalo, yra:

	2008	2007
Vladimir Romanov	32.95 proc.	32.95 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	9.99 proc.	7.58 proc.
Zinaida Romanova	8.73 proc.	7.58 proc.
UAB „First Partneriai“	5.88 proc.	-
UAB FMĮ „Finbaltus“	2.14 proc.	8.12 proc.

2 PASTABA NAUJŲ IR PATIKSLINTŲ STANDARTŲ TAIKYMAS

Standartai bei jų paaiškinimai galiojantys ataskaitiniu laikotarpiu

Šiais metais Bankas ir Grupė pritaikė visus naujus TASV ir TASV TFAAK išleistus patikslintus standartus bei jų aiškinimus, kurie yra svarbūs Banko ir Grupės operacijoms.

- 39 – ojo TAS „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir vertinimas“ ir 7 – ojo TFAS „Finansiniai instrumentai: atskleidimas“ papildymas – „Finansinio turto perklasifikavimas“ (taikomas nuo 2008 m. liepos 1 d.);
- 39 – ojo TAS „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir vertinimas“ ir 7 – ojo TFAS „Finansiniai instrumentai: atskleidimas“ papildymas – „Taikymo pradžia ir perėjimas“ (taikomas nuo 2008 m. liepos 1 d., kol kas nepriimtas ES);
- 14 – asis TFAAK ir 19 – asis TAS „Nustatytos naudos turto limitai, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ (taikomas nuo 2008 m. sausio 1 d.). 19 – tas TAS nustato perviršio sumas, kuri gali būti pripažįstama turtu, limitu vertinimo tvarką. Taip pat paaiškina, kokią įtaką gali turėti įstatymuose arba sutartyse numatyti minimalūs finansavimo reikalavimai pensijiniam turtui arba įsipareigojimams;
- 11 – asis TFAAK ir 2 – asis TFAS „Grupės ir nuosavų akcijų sandoriai“ (taikomas nuo 2007 m. kovo 1 d.); paaiškina, ar akcijomis išreikšti sandoriai, apimantys privilegijuotas akcijas arba grupės įmones (pavyzdžiui, motininės įmonės akcijų opcionai), atskiroje motininės įmonės finansinėje atskaitomybėje turi būti apskaitomi kaip nuosavu kapitalu ar grynaisiais pinigais dengiami akcijomis išreikšti sandoriai;
- 12 – asis TFAAK „Paslaugų koncesijų sutartys“ (taikomas nuo 2008 m. sausio 1 d., kol kas nepriimtas ES). Paaiškinimas aprašo, kaip paslaugų koncesijų vykdytojai turėtų taikyti galiojančius Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės Standartus apskaitydami jų prisiimamus įsipareigojimus ir gaunamas teises paslaugų koncesijų sutartyse;

Šių naujų ir peržiūrėtų standartų ir jų paaiškinimų pritaikymas neturėjo reikšmingos įtakos Banko ir Grupės apskaitos politikai.

Paskelbti, bet dar netaikomi standartai ir jų paaiškinimai

Šios finansinės atskaitomybės patvirtinimo datai buvo paskelbti, bet dar netaikomi šie standartai ir jų aiškinimai:

- 23 – asis TAS (peržiūrėtas) „Skolinimosi kaštai“ (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.). Pagal šį pakeitimą skolinimosi kaštai, tiesiogiai susiję su atitinkamo turto įsigijimu, pastatymu arba pagaminimu, turi būti įtraukiami į šio turto savikainą;

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- 1 – asis TAS (peržiūrėtas) „Finansinės atskaitomybės pateikimas“ (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.). Peržiūrėtas standartas draudžia pajamų ir sąnaudų („nesusijusių su savininkais pokyčių nuosavybėje,“) pateikimą nuosavybės pokyčių ataskaitoje ir reikalauja pateikti su savininkais nesusijusius pokyčius nuosavybėje atskirai nuo pokyčių, susijusių su savininkais. Visus pokyčius, nesusijusius su savininkais, bus reikalaujama pateikti veiklos ataskaitoje (bendroje pelno (nuostolio) ataskaitoje) arba dvejose atskaitose (pelno (nuostolio) ataskaitoje ir bendroje pelno (nuostolio) ataskaitoje). Tuo atveju, jeigu įmonės pertvarko arba perklasifikuoja palyginamąją informaciją, bus reikalaujama pateikti pertvarkytą balansinę atskaitą palyginamojo laikotarpio pradžiai kartu su esančiu reikalavimu pateikti balansines atskaitas einamojo laikotarpio pabaigai ir palyginamajam laikotarpiui;
- 2 – asis TFAS (papildymas) „Akcijomis išreikštas mokėjimas“ (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.). Papildymas paaiškina suteikimo sąlygas ir nutraukimus;
- 32 – asis TAS (papildymas) „Finansiniai instrumentai: Pateikimas“ ir 1 – asis TAS (papildymas) „Finansinės atskaitomybės pateikimas“ - „Parduodami finansiniai instrumentai ir įsipareigojimai atsirandantys dėl likvidavimo“. (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.);
- 27 – asis TAS „Konsoliduota ir atskira finansinė atskaitomybė“ (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.). Standartas reikalauja visų operacijų su mažumos dalimi įtaką apskaityti nuosavybėje, jeigu šių operacijų pasėkoje nesikeičia kontrolė ir šios operacijos nebeįtakos prestižo arba pelno ir nuostolio. Standartas taip pat apibrėžia apskaitos reikalavimus kontrolės praradimo atveju;
- 27 – asis TAS (peržiūrėtas) „Konsoliduota ir atskira finansinė atskaitomybė“ (taikomas nuo 2009 m. liepos 1 d., kol kas nepriimtas ES);
- 3 – asis TFAS (peržiūrėtas) „Verslo jungimai“ (taikomas nuo 2009 m. liepos 1 d., kol kas nepriimtas ES). Standartas ir toliau numato taikyti pirkimo metodą verslo jungimų apskaitai, tačiau su reikšmingais pakeitimais. Pavyzdžiui, visi mokėjimai už verslo įsigijimą turi būti apskaityti tikrąja verte pirkimo momentu, o neapibrėžti mokėjimai klasifikuojami kaip skola ir vėliau perkainuojami per pelno (nuostolio) atskaitą. Yra pasirinkimas apskaityti mažumos dalį tikrąja verte arba verte, proporcinga mažumos daliai įsigyjamo verslo grynajame turte. Visi su įsigijimu susiję kaštai turi būti pripažinti sąnaudomis.
- 1 – asis TFAS (peržiūrėtas) „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d., kol kas nepriimtas ES);
- 1 – asis TFAS (papildymas) „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ ir 27 – asis TAS (papildymas) „Konsoliduota ir atskira finansinė atskaitomybė“ - „Investicijos savikaina taikant standartą pirmąjį kartą“ (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.);
- 39 – asis TAS (papildymas) „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir vertinimas“ - „Tinkami apdraudimo vienetai“ (taikomas nuo 2009 m. liepos 1 d., kol kas nepriimtas ES);
- 2008 m. gegužės mėnesį Tarptautinių Atskaitomybės Standartų Valdyba (TASV) išleido pirmąją skirtingų standartų ir jų paaiškinimų suvestinę, sudarytą remiantis kasmetiniais TFAS kokybės gerinimo projektais (1 TAS, 5 TFAS, 7 TFAS, 8 TAS, 10 TAS, 16 TAS, 18 TAS, 19 TAS, 20 TAS, 23 TAS, 27 TAS, 28 TAS, 29 TAS, 31 TAS, 34 TAS, 36 TAS, 38 TAS, 39 TAS, 40 TAS, 41 TAS). Tuo siekiama visų pirma panaikinti neatitikimus ir apibrėžti naudojamus terminus. Kiekvienam standartui yra atskiros perėjimo nuostatos.
- 5 – asis TFAS (pakeitimas) „Ilgalaikis turtas, laikomas pardavimui, ir nutraukta veikla“ (ir atitinkamas 1 – ojo TFAS papildymas „Taikymas pirmąjį kartą“) (taikomas nuo 2009 m. liepos 1 d., kol kas nepriimtas ES). Standartas apibrėžia, kad visas dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai yra klasifikuojamas kaip laikomas pardavimui, jeigu dėl dalinio perleidimo plano bus prarasta kontrolė;
- 8 – asis, TFAS „Veiklos segmentai“ (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.). Standartas nustato reikalavimus informacijos apie įmonės veiklos segmentus atskleidimui, o taip pat reikalavimus informacijos apie įmonės produktus ir paslaugas, geografines sritis bei pagrindinius klientus atskleidimui;
- 13 – asis TFAAK „Klientų lojalumo programos“ (taikomas nuo 2008 m. liepos 1 d.). Paaiškinimas nustato, kaip turi būti apskaitomos klientų lojalumo programos;
- 15 – asis TFAAK „Nekilnojamojo turto statybos sutartys“ (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d., kol kas nepriimtas ES);
- 16 – asis TFAAK „Grynosios investicijos į užsienio įmonę apsidraudimo sandoriai“ (taikomas nuo 2008 m. spalio 1 d., kol kas nepriimtas ES);
- 17 – asis TFAAK „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“ (taikomas nuo 2009 m. liepos 1 d., kol kas nepriimtas ES);
- 18 – asis TFAAK „Turto pervedimai iš klientų“ (taikomas nuo 2009 m. liepos 1 d., kol kas nepriimtas ES).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko ir Grupės vadovybės nuomone, šių standartų bei jų aiškinimų taikymas ateityje neturės reikšmingos įtakos jų finansinei atskaitomybei.

3 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

3.1 Atskaitomybės parengimo pagrindas

Finansinė atskaitomybė buvo parengta vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais (TFAS) ir Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais priimtais Europos Sąjungos (ES). Tarptautiniai Finansinės Atskaitomybės Standartai priimti Europos Sąjungos iš esmės nesiskiria nuo Tarptautinių Finansinės Apskaitos Standartų patvirtintų Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos (TASV), išskyrus portfelio apsidraudimo apskaitos 39 Tarptautinį apskaitos standartą (TAS), kuris nebuvo patvirtintas Europos Sąjungos. Grupė/Bankas nusprendė, kad portfelio apsidraudimo apskaita pagal 39 Tarptautinį apskaitos standartą nedarytų įtakos finansinei atskaitomybei, jeigu ji būtų patvirtinta ES balansinės ataskaitos sudarymo datai.

3.2 Parengimo pagrindas

Finansinė atskaitomybė parengta įsigijimo vertės pagrindu, išskyrus nebaigtos statybos, investicinio turto ir tam tikro finansinio turto ir įsipareigojimų perkainojimą tikrąja verte.

Duomenys šioje finansinėje atskaitomybėje yra pateikiami Lietuvos nacionaline valiuta – litais (Lt).

Šią apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai:

3.3 Konsolidavimo principai

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinė atskaitomybė apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines atskaitomybes:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“*	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.

* RAB „Ūkio bank lizing“ 100 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“.

2007 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinė atskaitomybė apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines atskaitomybes:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo strategija“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sprendimai“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sistemos“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
OAO „Russkij karavaj“ *	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Maskva, Rusija	99 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“ **	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.

* OAO „Russkij karavaj“ 99 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Turto valdymo strategija“.

** RAB „Ūkio bank lizing“ 100 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“.

Grupės finansinė atskaitomybė apima visas patronuojančios įmonės tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones. Įmonės, kuri pradeda ir baigiama kontroliuoti per finansinių metų laikotarpį, pateikiami rezultatai apima laikotarpį tik nuo kontrolės pradžios datos arba iki kontrolės užbaigimo datos. Kontrolė laikoma egzistuojančia tada, kai daugiau kaip pusę dukterinės įmonės balsavimo teisių kontroliuoja patronuojanti bendrovė, arba kai patronuojanti bendrovė gali valdyti dukterinės įmonės finansų arba veiklos politiką arba kontroliuoti dukterinės įmonės valdybos daugumos atleidimą arba paskyrimą.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pirkimo metu dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną. Skirtumas, atsirandantis tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios įsigyto grynojo turto vertės yra pripažįstamas prestižu.

Rengiant konsoliduotą finansinę atskaitomybę visos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Nerealizuotas pelnas iš operacijų su asocijuotomis įmonėmis eliminuojamas atsižvelgiant į Grupei priklausančią įmonės kapitalo dalį. Nerealizuoti nuostoliai eliminuojami taip pat, kaip nerealizuotas pelnas, išskyrus tai, kad jie eliminuojami tik tuo atveju, jeigu nėra vertės sumažėjimo požymių.

Dukterinių įmonių apskaitos politikos, jei reikėjo, buvo pakeistos tam, kad atitiktų Grupės naudojamą apskaitos politiką.

Mažumos dalis Grupės, tiesiogiai ar netiesiogiai, kontroliuojamų įmonių nuosavybėje ir rezultate yra parodomi atskiru įrašu nuosavybės dalyje Grupės finansinėje atskaitomybėje.

3.4 Operacijų užsienio valiuta apskaita

Užsienio valiuta denominuoti sandoriai yra konvertuojami į litus oficialiu sandorio dieną galiojusi Lietuvos Banko kursu, kuris yra apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, tarp jų ir neįvykdyti įsipareigojimai pirkti ar parduoti užsienio valiutą, jei tokių yra, yra konvertuojami balansinės ataskaitos dieną galiojančiu kursu.

Metų pabaigoje taikyti tokie pagrindinių užsienio valiutų kursai:

	2008 m.	2007 m.
USD	2.4507	2.3572
EUR	3.4528	3.4528
100 RUB	8.3337	9.6085
10 UAH	3.2161	4.6649

Skirtumai, susidarę perkainojant užsienio valiuta denominuotus straipsnius, yra pripažįstami nerealizuotu pelnu (nuostoliu) iš operacijų užsienio valiuta tame laikotarpyje, kuriame toks perkainojimas buvo atliekamas.

Grupės įmonės, kurios funkcinė valiuta skiriasi nuo pateikimo valiutos, rezultatai ir finansinė būklė yra perskaičiuojami pagal pateikimo valiutą taip:

- kiekvienoje pateikiamoje balansinėje ataskaitoje turtas ir įsipareigojimai perskaičiuojami naudojant atitinkamai kiekvienos pateiktos balansinės ataskaitos dienos galutinį užsienio valiutų kursą;
- kiekvienoje pelno (nuostolio) ataskaitoje pajamos ir sąnaudos perskaičiuojamos naudojant vidutinį metinį užsienio valiutų kursą; ir
- visi susidarę užsienio valiutų keitimo skirtumai pripažįstami nuosavybėje, Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezerve.

Konsolidavimo metu užsienio valiutos skirtumai, atsirandantys dėl grynosios investicijos į užsienyje veikiančią įmonę perkainojamo, yra pripažįstami nuosavybėje. Kai užsienyje veikianti įmonė yra parduodama arba dalinai parduodama, tuomet tokie užsienio valiutos skirtumai yra pripažįstami pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip pardavimo pelnas arba nuostolis.

Prestižas ir tikrosios vertės koregavimai, atsirandantys dėl užsienyje veikiančios įmonės įsigijimo, yra apskaitomi kaip užsienyje veikiančios įmonės turtas ir įsipareigojimai ir yra perskaičiuojami naudojant laikotarpio pabaigos užsienio valiutų keitimo kursą.

3.5 Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Visiems instrumentams, įvertintiems amortizuota savikaina, palūkanų pajamos ir sąnaudos pelno (nuostolio) ataskaitoje pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvios palūkanų normos metodas - tai finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų arba sąnaudų paskirstymo atitinkamam laikotarpiui metodas. Efektyvi palūkanų norma - tai norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynujų pinigų išmokas arba įplaukas iki finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės numatytu finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu arba, jeigu būtina, trumpesniu laikotarpiu. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Grupė/Bankas turi įvertinti pinigų srautus, atsižvelgiant į visas finansinės priemonės sutartyje nurodytas sąlygas (pavyzdžiui, išankstinį mokėjimą), tačiau neatsižvelgdama į būsimus kredito nuostolius. Į šį skaičiavimą turi būti įtraukti visi mokesčiai ir kitos sumos, kurias sutarties šalys sumokėjo arba gavo viena iš kitos, ir kurios yra neatskiriama faktinės palūkanų normos dalis, taip pat visos kitos premijos arba nuolaidos.

Komisinių, paslaugų ir kitos pajamos yra pripažįstamos pajamomis, kai jos yra uždirbamos. Komisinių, paslaugų ir kitos išlaidos pripažįstamos išlaidomis, kai jos yra patiriamos.

Dividendų pajamos pripažįstamos tada, kai nustatoma akcininko teisė juos gauti. Dividendų finansinis įsipareigojimas pripažįstamas tai datai, kuri yra patvirtinta metiniame akcininkų susirinkime.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

3.6 Finansinis turtas

Finansinis turtas yra bet kuris turtas, kurį sudaro gryniesi pinigai, sutartinė teisė gauti grynuosius pinigus arba kita finansinį turtą iš kitos įmonės, sutartinė teisė apsikepti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai palankiomis sąlygomis, kitos įmonės nuosavybės priemonė arba išvestinė arba neišvestinė sutartis, pagal kurią bus arba gali būti įvykdytas atsiskaitymas Banko ir Grupės nuosavo kapitalo priemonėmis.

Paskolos, ir lėšos bankuose bei kitose finansų institucijose yra apskaitomi amortizuota savikaina, atėmus atidėjimus galimiems paskolų, ir lėšų bankuose bei kitose finansų institucijose nuostoliams. Paskolos yra aktyvioje rinkoje nekotiruojamas neišvestinis finansinis turtas, kurio mokėjimai yra fiksuoti ar gali būti nustatyti. Palūkanos, skaičiuojamos nuo paskolos likučio, yra sukaupiamos ir pripažįstamos pajamomis naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Visos paskolos yra pripažįstamos tik tada, kai pinigai yra pervedami skolininkui.

Kiekvienai balanso sudarymo datai Grupė/Bankas įvertina, ar nėra objektyvių įrodymų apie sumažėjusią finansinio turto arba finansinio turto grupės vertę. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertė sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriami tada, ir tik tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirminio pripažinimo („nuostolio įvykių“), ir toks nuostolio įvykis (arba įvykiai) veikia finansinio turto / finansinio turto grupės įvertintus būsimuosius pinigų srautus, kurie gali būti patikimai įvertinti.

Tarp objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar turto grupės vertė yra sumažėjusi, yra stebėjimais pagrįsta informacija, Grupei suteikianti žinių apie šiuos nuostolio įvykius:

- i) žymius emitento arba skolininko finansinius sunkumus;
- ii) sutarties pažeidimą, pvz., palūkanų arba pagrindinės sumos nemokėjimą;
- iii) skolininkui suteiktą lengvatą dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, siejamų su skolininko finansiniais sunkumais, kurios skolintojas kitu atveju nebūtų suteikęs;
- iv) tikimybę, kad skolininkas bankrutuos arba bus atliktas kitoks finansinis reorganizavimas;
- v) šio finansinio turto aktyviosios rinkos išnykimą dėl finansinių sunkumų; arba
- vi) stebimąją informaciją, rodančią, kad įvertinti būsimieji finansinio turto grupės piniginiai srautai nuo pirminio pripažinimo yra labai sumažėję, nors atskiro grupės finansinio turto straipsnio pinigų srautai kol kas dar nėra sumažėję, įskaitant:
 - nepalankius skolininkų mokumo statuso pasikeitimus šios turto grupės atžvilgiu; arba
 - valstybines arba vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu.

Grupė/Bankas visų pirma nustato objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų buvimą individualiai kiekvieno atskirai reikšmingo finansinio turto atžvilgiu, o kiekvieno atskirai nereikšmingo turto atžvilgiu – individualiai arba bendrai. Jeigu Grupė/Bankas nustato, kad nėra jokių objektyvių įrodymų dėl individualiai vertinamo finansinio turto vertės sumažėjimo (nepriklausomai nuo to, ar tas turtas reikšmingas, ar ne), tuomet jį įtraukia tokį turtą į finansinio turto grupę su panašia kredito rizikos charakteristika ir galimą vertės sumažėjimą įvertina bendrai.

Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad sumažėjo paskolų ir gautinų sumų, apskaitytų amortizuota savikaina vertė, šio tikėtina nuostolio suma vertinama kaip skirtumas tarp finansinio turto balansinės vertės ir įvertintų jo būsimųjų pinigų srautų (neatsižvelgiant į ateities nuostolius, kurie dar buvo neįvykę), diskontuotų naudojant finansinio turto pradinę efektyvią palūkanų normą, dabartinės vertės. Finansinio turto balansinė vertė yra sumažinama naudojant atidėjimų sąskaitą ir nuostolio suma yra pripažįstama pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Įkeisto finansinio turto įvertintų būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės skaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl teisės į šį turtą realizavimo, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar teisės į šį turtą realizavimas bus vykdomas, ar ne.

Finansinio turto grupės, bendrai vertinamos dėl vertės sumažėjimo, būsimieji pinigų srautai yra įvertinami pagal nuostolių dėl turto, turinčio panašias kaip minėtos grupės kredito rizikos savybes, vertės sumažėjimo patirtį. Praeities nuostolių patirtis dabartinių stebimų duomenų pagrindu pakoreguojama, kad atspindėtų dabartinių sąlygų, kurių nebuvo laikotarpiu, kurio praeities nuostolių patirtimi yra remiamasi, poveikį ir panaikintų to laikotarpio sąlygų, neegzistuojančių šiuo metu, poveikį.

Būsimųjų pinigų srautų įvertinimai atspindi ir yra tiesiogiai derinami su susijusių stebimų duomenų pakitimais nuo vieno laikotarpio iki kito (pvz., nedarbo lygio, turto kainų, mokėjimo statuso arba kitų veiksnių, žyminčių grupėje įvykius nuostolius ir jų dydį, pokyčius). Būsimųjų pinigų srautų vertinimui naudojama metodologija ir prielaidos yra reguliariai peržiūrimos tam, kad sumažintų bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realių patiriamų nuostolių.

3.7 Skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai

Vertybiniai popieriai klasifikuojami į šias kategorijas:

- Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo.

Visi vertybiniai popieriai apskaitomi atsiskaitymo dieną.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą skirstomas į (a) laikomą prekybos tikslais ir (b) finansinį turtą, kuris pripažinimo metu buvo įvertintas tikrąja verte per pelną ar nuostolį.

Finansinį turtą, laikomą prekybos tikslais, sudaro trumpalaikės investicijos į skolos vertybinius popierius, fondų vienetus ir akcijas, kurios yra įsigijamos, siekiant gauti pelno iš kainų svyravimo arba dilerių operacijų maržos, ir kurias ketinama laikyti trumpą laiką.

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną arba nuostolį, pirminio pripažinimo metu yra vertinamas tikrąja verte. Paskesni tikrosios vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip pelnas (nuostolis) iš prekybos vertybiniais popieriais. Palūkanos už šiuos vertybinius popierius yra apskaitomos kaip palūkanų pajamos.

Neprekiuojamų vertybinių popierių tikroji vertė apskaičiuojama remiantis pinigų srauto apskaičiavimų prognoze, atspindinčia tam tikras ekonomines sąlygas, kurios egzistuos per likusį atitinkamų vertybinių popierių naudingą tarnavimo laiką.

Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, kuris neturi kotiruojamos rinkos kainos ir kurio tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta kitų aukščiau minėtų metodų pagalba, yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atimant atidėjimus pastoviems vertės sumažėjimams, jei tokių yra

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui

Investiciniai vertybiniai popieriai galimam pardavimui yra vertybiniai popieriai laikomi Grupės/Banko neribotą laiką kurie yra parduodami, kai atsiranda likvidumo sąlyga ar pasikeičia rinkos sąlygos.

Vertybiniai popieriai galimam pardavimui pirminio pripažinimo metu vertinami tikrąja verte, įskaitant visus tiesiogiai priskiriamus sandorio sudarymo kaštus. Vertybinių popierių galimam pardavimui tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas yra pripažįstamas tiesiogiai nuosavybėje iki to laiko, kai finansinis turtas parduodamas ar sumažėja jo vertė, tada sukauptas pelnas ar nuostolis ankščiau pripažintas nuosavybėje pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje. Tačiau palūkanos, paskaičiuotos naudojant efektyvų palūkanų normos metodą, yra pripažįstamos pelno (nuostolio) ataskaitoje. Dividendai yra pripažįstami pelno (nuostolio) ataskaitoje tada, kai Grupė/Bankas įgyja teisę juos gauti.

Investiciniai vertybiniai popieriai, kurie neturi kotiruojamos rinkos kainos ir kurių tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta, taip pat išvestinės priemonės, susijusios su nekotiruojamomis nuosavybės priemonėmis ir kai šiomis priemonėmis yra atsiskaitoma, apskaitomi savikaina.

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, yra tokie vertybiniai popieriai, kuriuos Bankas ir Grupė ketina ir gali laikyti iki jų išpirkimo termino. Pirminio pripažinimo metu vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo yra vertinami tikrąja verte, įskaitant visus tiesiogiai priskiriamus sandorio sudarymo kaštus. Po pirminio pripažinimo vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, apskaitomi amortizuota savikaina taikant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus vertės sumažėjimą, jei toks yra. Į jų rinkos kainos sumažėjimą neatsižvelgiama, jeigu nemanoma, kad jis yra ilgalaikis.

Finansinio turto (kuris apibrėžtas 39 TAS) vertė sumažėja tada, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Turto, laikomo iki išpirkimo, vertės sumažėjimo suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp tokio turto likutinės vertės ir dabartinės vertės prognozuojamų būsimų pinigų srautų, diskontuotų pagal atitinkamo finansinio instrumento pirminę faktinę palūkanų normą. Nustačiusi turto vertės sumažėjimą, Grupė/Bankas jį pripažįsta pelno (nuostolio) ataskaitos eilutėje „Veiklos sąnaudos“.

Parduoti pagal atpirkimo sutartis vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėje atskaitomybėje kaip prekybiniai ir investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į kitiems bankams mokėtinas sumas, klientų indėlius ar kitus įsipareigojimus. Įsigyti pagal perpardavimo sutartis vertybiniai popieriai, atitinkamai, yra įtraukiami į paskolas arba išankstinius apmokėjimus kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų yra pripažįstamas palūkanų pajamomis ir sukaupiamas per atpirkimo sutarties galiojimo laiką, naudojant efektyvią palūkanų normą per visą laikotarpį.

Užsienio valiutos kurso pasikeitimai ne piniginiams investicijoms laikomoms galimam pardavimui, pripažįstami tiesiogiai nuosavybėje, piniginiams investicijoms - pripažįstami tiesiogiai pelno (nuostolio) ataskaitoje.

3.8 Investicijos į dukterines įmones

Investicijos į dukterines įmones Banko finansinėje atskaitomybėje yra atvaizduojamos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Mažiausiai kartą per metus yra vertinama, ar nėra kokių nors požymių, rodančių kad investicijos vertė sumažėjo.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

3.9 Ilgalaikis turtas ar perleidžiamos turto grupės, skirtos parduoti

Ilgalaikis turtas ir perleidžiamo turto grupės pripažįstamas turtu, skirtu parduoti, jeigu jo apskaitinė vertė praktiškai bus padengta pardavimo sandorio suma, o ne tolesniu jo naudojimu. Ši sąlyga gali būti visiškai įvykdyta, tik tuomet, kai yra didelė tikimybė greitai parduoti turtą (ar perleidžiamą turto grupę) esant dabartinei jo būklei. Vadovybė įsipareigoja planuoti pardavimą, kuris turi būti įvykdytas per metus nuo pripažinimo turto, skirto parduoti, datos.

Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti (ir perleidžiamo turto grupės) turi būti apskaitomas mažesniaja iš apskaitinės ir tikrosios vertės atėmus pardavimo sąnaudas.

3.10 Nuoma

Nuoma yra pripažįstama išperkamoji, kai pagal nuomos sąlygas nuomininkui yra perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

Grupė/Bankas kaip nuomininkas:

Išperkamoji nuoma pripažįstama turtu tokiomis sumomis, kurios yra lygios išnuomoto turto tikrajai vertei arba, jeigu mažesnė, būsimų minimalių mokėjimų dabartinei vertei. Šios yra nustatomos lizingo laikotarpio pradžioje. Atitinkamas įsipareigojimas lizingo davėjui yra įtraukiamas į balansinę ataskaitą kaip finansinis įsipareigojimas.

Palūkanų sąnaudos, tai yra skirtumas tarp visų nuomos mokėjimų ir įsigyto turto tikrosios vertės, yra pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje per nuomos laikotarpį, naudojant pastovią palūkanų normą.

Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje tiesioginiu metodu per nuomos laikotarpį.

Turtas, įsigytas išperkamosios nuomos būdu, yra nudėvimas per nuomos laikotarpį arba per naudingo tarnavimo laikotarpį, atsižvelgiant į tai, kuris iš jų mažesnis.

Grupė/Bankas kaip nuomotojas:

Kai turtas yra išnuomojamas išperkamoji nuoma, dabartinė nuomos mokėjimų vertė yra apskaitoma kaip gautinos sumos.

Skirtumas tarp bendrųjų gautinų sumų ir jų dabartinės vertės yra apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos.

Nuomos pajamos apskaitomos per nuomos laikotarpį grynosios investicijos metodu (neįtraukiant mokesčių), naudojant pastovią palūkanų normą.

3.11 Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

Grynuosius pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro grynieji pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės, likučiai Lietuvos banke (išskyrus privalomąjį rezervą), korespondentinės sąskaitos ir vienos nakties indėliai kituose bankuose.

3.12 Prestižas

Prestižas atspindi dukterinės įmonės įsigijimo kaštų perviršį vertinant dukterinės įmonės turtą, įsipareigojimus ir neapibrėžtus įsipareigojimus tikrąja verte jos įsigijimo datai, ir pirminio pripažinimo metu yra apskaitomas savikaina. Prestižas atsiradęs įsigyjant dukterinę įmonę yra apskaitytas balansinėje ataskaitoje, nematerialaus turto eilutėje. Prestižas nėra amortizuojamas ir ne rečiau kaip vieną kartą per metus jam atliekamas vertės sumažėjimo testas.

Prestižo vertė sumažėja, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Atgaunamoji suma apibrėžiama kaip apskaičiuota būsima ekonominė nauda, gaunama įsigijus nuosavybės vertybinius popierius. Nustačiusi prestižo vertės sumažėjimą, Grupė pripažįsta tokį sumažėjimą pelno (nuostolio) ataskaitos eilutėje „Veiklos sąnaudos“.

3.13 Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas (išskyrus prestižą)

Ilgalaikis nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu jų yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos metodą, atsižvelgiant į nustatytą nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpį, kaip pateikta žemiau:

Programinė įranga

3 metai

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus nebaigtą statybą yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu jų yra. Ilgalaikiu materialiuoju turtu laikomas turtas, kurį Grupė/Bankas valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus, kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikainą galima patikimai nustatyti ir kurio vertė didesnė už 1,000 Lt. Likvidacinė vertė lygi 1 Lt.

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas yra skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu metodu, atsižvelgiant į nustatytus materialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpius, kaip pateikta žemiau:

Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	60 metų
Transporto priemonės	4 - 10 metų
Biuro įranga	2 - 30 metų

Nebaigta statyba yra apskaitoma tikrąja verte. Nebaigtos statybos perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad apskaitinės vertės nesiskirtų nuo tikrųjų verčių balansinės ataskaitos sudarymo datai.

Kiekvienų metų pabaigoje Grupė/Bankas peržiūri ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpius, likutinę vertę ir nusidėvėjimo metodus ir skirtumus, jei tokie yra, pripažįsta perspektyviai.

Gautas pelnas ar patirtas nuostolis iš ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto perleidimo yra apskaitomas kaip skirtumas tarp turto pardavimo pajamų ir jo likutinės vertės ir pripažįstamas tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos. Esminių turto pagerinimų išlaidos pridedamos prie turto vieneto apskaitinės vertės tuomet, kai yra tikėtina, jog ateityje gaunama Banko/Grupės ekonominė nauda dėl atliktų darbų bus didesnė nei pradinė įvertinta turimo turto nauda. Esminių pagerinimų išlaidos yra nudėvimos per naudingą likusį susijusio turto tarnavimo laikotarpį.

3.14 Investicinis turtas

Investicinis turtas - tai turtas, kuris yra laikomas nuomos bei to turto vertės padidėjimo pajamoms uždirbti. Investicinis turtas apskaitoje pripažįstamas įsigijimo verte. Investicinis turtas po pirminio pripažinimo apskaitomas tikrąja verte. Tikrąją investicinio turto vertę kiekvienais metais nustato nepriklausomas turto vertintojas.

Pelnas ar nuostolis, susidarantis dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitos straipsnyje „Kitos veiklos pajamos“.

3.15 Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės atskaitomybės sudarymo dieną Bankas/Grupė peržiūri likutinę ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Bankas/Grupė perskaičiuoja šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma paskaičiuoti turto atsiperkamosios vertės, Bankas/Grupė paskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę.

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė būna sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostolis dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolio dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai likutinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostolis dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvęs pripažintas. Turto vertės padidėjimas pripažįstamas pajamomis pelno (nuostolio) ataskaitoje iš karto, nebent šis turtas yra apskaitomas perkainota verte. Tuo atveju, vertės padidėjimas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

3.16 Turtas, perimtas už skolas, ir turtas, skirtas parduoti

Turtas, įgytas perėmus už paskolas užstatytą turtą, yra pripažįstamas mažesniaja iš įsigijimo (balansinės) ir tikrosios verčių. Vertės sumažėjimas – nuo balansinės vertės iki tikrosios to turto vertės – yra apskaitomi pelno (nuostolio) ataskaitoje. Vėlesnis turto vertės sumažėjimas, jei toks yra, yra pripažįstamas vertės sumažėjimo nuostoliu perimtam turtui, laikomam perpardavimui. Pelnas ar nuostolis, pardavus tokį turtą, yra pripažįstamas pelno ir nuostolių ataskaitoje. Turto rinkos vertė nustatoma periodiškai atliekant vertinimus, kurie gali reikšmingai keistis, keičiantis ekonominėms sąlygoms.

3.17 Pelno mokestis

Bankas ir Grupė pelno mokestį apskaičiuoja pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus, išskyrus dukterines įmones užsienyje, kurios apskaičiuoja pelno mokestį pagal tos šalies vietinius reikalavimus. 2008 m. Lietuvoje taikomas 15 proc. pelno mokestis, 2007 m. buvo taikomas 15 proc. pelno mokestis plius laikinai taikomas 3 proc. tarifo socialinis mokestis. Socialinio mokesčio bazė yra tokia pati, kaip bendrovių pelno mokesčio. 2009 m. bus taikomas 20 proc. pelno mokestis. Dukterinės įmonės, veikiančios Ukrainoje, pelno mokestis 2008 m. buvo 25 proc. (2007 m. – 25 proc.).

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas balanso įsipareigojimų metodu. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės bei keliamus sukauptus mokestinius nuostolius. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliama neribotą laiką, išskyrus nuostolius dėl vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių perleidimo, kurie gali būti perkeliama daugiausiai 5 metus bei gali būti užskaitomas tik su analogišku pelnu.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas visiems pelno mokesčio nemažinantiems trumpalaikiams skirtumams, jeigu tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio atžvilgiu bus galima panaudoti šiuos trumpalaikius skirtumus.

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai pripažįstami visiems pelno mokestį didinantiems trumpalaikiams skirtumams, išskyrus tuos atvejus, kai galima kontroliuoti laikino skirtumo panaudojimo laiką, ir kai tikėtina, kad trumpalaikis skirtumas artimiausioje ateityje nebus atstatytas.

Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis už ataskaitinį laikotarpį

Pelno mokesčio ir atidėto pelno mokesčio sąnaudos ar nauda apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus tuos atvejus, kai jos susijusios su straipsniais apskaitomais akcininkų nuosavybėje. Tuomet atidėti mokesčiai taip pat apskaitomi akcininkų nuosavybėje.

3.18 Finansiniai įsipareigojimai

Finansinis įsipareigojimas - tai sutartinė prievolė pristatyti grynuosius pinigus arba kitokį finansinį turtą įmonei potencialiai palankiomis sąlygomis, sutartinė prievolė apsikeisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai nepalankiomis sąlygomis, arba išvestinė ar neišvestinė sutartis, pagal kurią bus atsiskaityta naudojant pačios Banko ar Grupės nuosavo kapitalo priemones.

Finansinis įsipareigojimas vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolį pelno (nuostolio) ataskaitoje – tai priemonė, kuri laikoma prekybos tikslais, arba finansinė priemonė pirminio pripažinimo metu apskaitoma tikrąja verte. Išvestinės priemonės klasifikuojamos kaip prekybinės, jeigu jos nėra užregistruotos ir iš tikrųjų nenaudojamos kaip apsidraudimo priemonės arba išvestinės finansinių garantijų sutartys. Kiti finansiniai įsipareigojimai iš pradžių pripažįstami tikrąja verte prekybos data, o paskui vertinami amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama būsimus mokėjimus diskontuojant faktine palūkanų norma. Palūkanų išlaidos apima kaupimo principu apskaitomas palūkanas ir atitinkamas amortizacijos sąnaudas.

Nustatydami tokių įsipareigojimų tikrąsias vertes, Banko ir Grupės vadovai remiasi geriausiu grynųjų prognozuojamų grynųjų pinigų srautų įvertinimu, atitinkančiu įvairias būsimas likusio tokių įsipareigojimų naudojimo laiko ekonomines sąlygas.

3.19 Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Išleisti skolos vertybiniai popieriai klasifikuojami kaip finansiniai įsipareigojimai, išperkami vienu kartu ar dalimis atėjus nustatytam terminui. Pirminio pripažinimo momentu išleisti skolos vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte, kuri lygi gautų lėšų sumai, sumažintai sandorio sudarymo išlaidomis. Vėliau yra nustatoma amortizuota vertė pagal efektyvios palūkanų normos metodą. Jeigu grupė įsigyja savo išleistus skolos vertybinius popierius, jie netraukiami į balansinę ataskaitą, o įsipareigojimo sumos ir užmokesčio skirtumas priskiriamas grynosioms prekybos pajamoms.

3.20 Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančias per ataskaitinį laikotarpį draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui. Perdraudimo įmokos apima perdraudimo įmokas, priklausančias perdraudimui pagal perdraudimo sutartis.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasirašytas ir uždirbtas įmokas sudaro faktiškai per ataskaitinį laikotarpį gautos draudimo įmokos pagal įsigaliojusias draudimo sutartis.

3.21 Išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų suregulavimo sąnaudas. Patirtos išmokos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos išmokos. Perdraudikų išmokos apima tą išmokų dalį, kuri turi būti susigrąžinta iš perdraudiko pagal perdraudimo sutartis.

3.22 Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Šioms sąnaudoms priskiriamos tiesiogiai su draudimo sutartimis dirbančių darbuotojų darbo užmokestis, su juo susiję mokesčiai, komisinis atlyginimas, reklamos ir kitos susijusios sąnaudos. Patalpų nuomos ir komunalinės sąnaudos priskiriamos įsigijimo sąnaudoms proporcingai pagal naudojamo šiai veiklai ploto ir administracijos nuomojamų patalpų ploto santykį.

Komisinis už gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartis yra apskaitomi kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos. Šios atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra tolygiai amortizuojamos per polisuose numatytą draudimo laikotarpį.

3.23 Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami remiantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos reikalavimais ir yra paremti prielaidomis ir apytiksliais įvertinimais, kurių tikslumas yra nustatomas remiantis įsigijimo ir dabartinės vertės stebėjimais bei prognozės ateičiai metodika, kuri atsižvelgia į tendencijų raidą ir kuri gali būti koreguojama pasikeitus aplinkybėms.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjinys

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo įmonės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti perduotam perdraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma.

b) Numatomų išmokėjamų techninis atidėjinys

Numatomų išmokėjamų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjinys apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų suregulavimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

Numatomų išmokėjamų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas yra kiekvieno pranešto įvykio individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui.

Numatomų išmokėjamų techninio atidėjinio dalis, skirta numatomoms draudimo išmokoms dėl įvykusių, bet dar nepraneštų žalų, apskaičiuojama statistiniu „Chain-ladder“ metodu pagal atskiras draudimo rūšis.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjamų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas.

c) Gyvybės draudimo žalų padengimo techninis atidėjinys

Žalų padengimo techninis atidėjinys apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai. Žalų padengimo techninį atidėjinį sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjinio skaičiavimo datai draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynųjų draudimo įmokų skirtumas.

Taikomą šio atidėjinio apskaičiavimo metodą galima apibūdinti kaip perspektyvinį grynųjų įmokų metodą. Skaičiavimuose įmonė taiko Zillmer'io koregavimo metodą. Tokiu būdu atidėtosios įsigijimo sąnaudos mažina žalų padengimo techninį atidėjinį.

Apskaičiuodama gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjinį, įmonė taiko Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lentelę bei sutartims, sudarytoms 2002 m., taikoma 3.5 proc. palūkanų norma; sutartims, sudarytoms nuo 2000 m. spalio 1 d. iki 2001 m. gruodžio 31 d. ir nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2005 m. rugpjūčio 31 d., 2.49 proc. metinių palūkanų norma; sutartims, sudarytoms nuo 2005 m. rugsėjo 1 d., 2 proc. metinių palūkanų norma.

d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys, skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjinio yra pridėdamos investuotos draudėjo įmokos, o atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Šis techninis atidėjinys yra išreiškiamas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

3.24 Išvestiniai finansiniai instrumentai

Grupė/Bankas atlieka operacijas su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Grupė/Bankas naudoja išvestines finansines priemones valiutų kurso ir palūkanų normos rizikos valdymo tikslais. Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai pradžioje balansinėje ataskaitoje yra apskaitomi tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turtu, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama. Sandorių sumos apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose nominalia verte (42 pastaba).

Kiekvieną dieną Grupė/Bankas įvertina kiekvieną išvestinio finansinio instrumento poziciją, palygindama einamuosius ir būsimus (sandorio) valiutos kursus ir nerealizuotą pelną ar nuostolį pripažįsta to laikotarpio pelno (nuostolio) ataskaitoje. Realizuotas pelnas (nuostolis) pripažįstamas galutinio atsiskaitymo už sandorį dieną.

3.25 Finansinių sandorių nebalansinė rizika

Esant įprastoms veiklos sąlygoms, Grupė/Bankas dalyvauja finansiniuose sandoriuose, kurie turi nebalansinę riziką ir apima užsienio valiutos ir palūkanų normos keitimo sutartis bei suteiktas garantijas. Šie finansiniai sandoriai įvairiu laipsniu apima kredito, palūkanų normos ir valiutų riziką. Atidėjimai yra sudaryti vertinant šių nebalansinių sandorių nuostolius, jei tokie būtų galimi, bei pripažinti pelno (nuostolio) ataskaitoje.

3.26 Finansinių instrumentų tikroji vertė

Finansinių instrumentų tikroji vertė – tai suma, už kurią gali būti apsieista turtu arba kuria gali būti įskaitytas įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių. Finansinio turto ir įsipareigojimų, kurių tikroji vertė, vadovybės nuomone, reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės, tikroji vertė atskleidžiama finansinės atskaitomybės aiškinamajame rašte.

3.27 Segmentų ataskaitos

Segmento rezultatuose yra įtrauktos pajamos ir sąnaudos, tenkančios atitinkamam segmentui, bei atitinkamos pajamos ir sąnaudos, kurios yra priskirtos atitinkamam segmentui, neatsižvelgiant ar tai išorinės operacijos ar operacijos su kitais Grupės/Banko segmentais. Operacijų tarp segmentų vertė nustatoma prie sandorio savikainos pridėjus atitinkamą Grupės/Banko politikoje nustatytą pelno maržą. Segmento rezultatas nustatomas prieš mažumos daliai tenkančio rezultato eliminavimą.

Segmento turtas ir įsipareigojimai susideda iš turto ir įsipareigojimų, kurie tiesiogiai priklauso segmentui ar gali būti priskirti remiantis nuosaikumo principu. Segmento turtas atskleidžiamas kaip turtas po eliminuojančių įrašų, kurie buvo atlikti Grupės/Banko balansinėje ataskaitoje. Segmentų turtas ir įsipareigojimai neapima pelno mokesčių straipsnių.

Pirminis Grupės atskaitinis segmentas yra verslo segmentas, kadangi Grupės vadovybė nustatė, kad skirtumai Grupės veiklos rizikoje ir pelningume kyla visų pirma iš skirtingų teikiamų paslaugų. Verslo segmento informacija yra parengta šiems verslo segmentams: bankinė veikla, finansinė nuoma ir kita veikla.

Antrinis Grupės atskaitinis segmentas yra geografinis segmentas. Geografinio segmento informacija yra pateikta šiems segmentams: Lietuva, Europos Sąjunga, JAV, NVS ir kitos.

3.28 Susijusios šalys

Šalys vadinamos susijusiomis, jei viena iš šalių gali kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir kitus sprendimus. Susijusiomis su Grupe/Banku šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, tarybos ar Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Grupę/Banką arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi.

3.29 Sudengimas

Bankas ir Grupė sudengia finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus ir grynąją sumą apskaito balansinėje ataskaitoje tik tada, kai:

- a) Bankas ir Grupė turi įstatymų numatytą teisę sudengti pripažintas sumas; ir
- b) ketina padengti/realizuoti grynąją sumą arba realizuoti turtą ir padengti įsipareigojimą vienu metu.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

4 PASTABA REIKŠMINGI APSKAITOS SPERNDIMAI IR ĮVERTINIMAI

Grupė/Bankas, ruošdamas finansinę atskaitomybę, atitinkančią TFAS ir TFAS priimtus ES, turi naudoti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie daro įtaką pripažįstamoms turto, įsipareigojimų bei nebalansinių straipsnių sumoms balanso dieną, taip pat ir pripažįstamoms pajamų-išlaidų sumoms už ataskaitinį laikotarpį. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo įvertinimų ir šie skirtumai gali būti reikšmingi.

Įvertinimai

Grupė/Bankas naudoja įvairius vertinimus, siekdama įvertinti tam tikro turto ar įsipareigojimų vertę. Skaičiuojant paskolų, o taip pat ir kito turto, kuriam nustatyti nuostolio įvykiai, vertės sumažėjimą, vertinama, kada ateityje ir kokia suma bus gaunami atitinkami pinigų srautai. Finansinių instrumentų vertės nustatymas aprašomas žemiau.

Pagrindiniai įvertinimo neapibrėžtumai

Žemiau yra pateikiamos pagrindinės su ateitimi susijusios prielaidos ir kiti pagrindiniai įvertinimo neapibrėžtumai balansinės atskaitos dienai, kurių pasėkoje egzistuoja reikšminga rizika, kad ateityje gali tapti reikšmingai koreguoti turto ir įsipareigojimų apskaitinę vertę.

Dabartinė ekonominė situacija ir jos įtaka Bankui ir Grupei

Vykstanti finansinė krizė ir blogėjančios ekonominės sąlygos turėjo įtakos Bankui ir Grupei. Remiantis viešai skelbiama informacija, 2008 m. IV ketvirtį Lietuvos BVP sumažėjo 2 proc., lyginant su atitinkamu 2007 m. laikotarpiu, o per 2008 m. BVP augimas siekė 3.1 proc. Banko ir Grupės vadovybės vertinimu yra tikėtina, kad 2009 m. ekonominė padėtis toliau blogės. Lūkesčiai dėl tolimesnės ekonomikos plėtros yra ypač pesimistiški dėl radikaliai sumažėjusių pagrindinių Lietuvos prekybos partnerių ekonomikos augimų tempų, ir sparčiai vykstančių ekonomikos nuosmukio procesų pačioje Lietuvoje. Ekspertų vertinimais, BVP 2009 metais turėtų sumažėti maždaug 4.9%, dėl silpnėjančios vidaus paklausos. Tikimasi, kad nedarbo lygis pasieks apie 10.2 proc. 2009 m. ir apie 11.6 proc. 2010 m. Dėl padidėjusio nedarbo, mažėjančių algų ir didėjančio pesimizmo tikimasi, kad privataus vartojimo išlaidos 2009 m. sumažės maždaug 11.7 proc. o valdžios sektoriaus vartojimo išlaidos sumažės maždaug 9.4%. Nors grynojo eksporto įtaka BVP augimui bus teigiama, nesitikima, kad ji bus pakankamo dydžio, kad kompensuotų vidaus paklausos sumažėjimą.

Prastėjanti Lietuvos ekonominė padėtis turėjo neigiamos įtakos Grupės ir Banko finansinei būklei ir veiklai 2008 m. – reikšmingai didėjo specialiujų atidėjimų išlaidos klientų kreditų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų portfeliams. Tikėtina, kad tokios tendencijos išliks ir 2009 m., taip turėdamos neigiamos įtakos Grupės ir Banko veiklai. Mažėjančios šalies BVP apimtys lems indėlių ir paskolų apimčių mažėjimą tiek rinkoje, tiek Grupėje.

Scenarijaus vertinimais prognozuojama, kad Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo ir likvidumo rodikliai išliks patenkinamo lygio. Veiksmų nenumatytais atvejais plane, įtrauktame į testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus, numatyti prioritetingi papildomų finansinių išteklių pritraukimo, esant poreikiui, šaltiniai. Pagrindiniai Grupės veiklos prioritetai 2009 m. bus išskirtinis dėmesys aktyvų kokybės užtikrinimui ir veiklos efektyvumo didinimui optimizuojant Grupės kaštus ir tuo pačiu prisitaikant prie besikeičiančios ekonominės aplinkos. Tačiau ir įgyvendinus visas minėtas priemones, tikimasi, kad pagrindiniai Banko veiklos rodikliai (nuosavybės grąža ir išlaidų-pajamų santykis) 2009 m. bus prastesni nei 2008 m.

Dėl tokios ekonominės padėties ir plėtros neapibrėžtumų, tikrieji paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai ateityje gali skirtis nuo įvertintų 2008 m. pabaigoje.

Aukščiau paminėtos aplinkybės lemia, kad egzistuoja aukštas ekonominės plėtros neapibrėžtumo lygis, kuris galėtų turėti reikšmingos įtakos ateities finansinei padėčiai ir veiklos rezultatams. Remdamasis dabartine padėtimi ir scenarijų analize, Bankas įvertino, kad esant papildomo finansavimo poreikiui likvidumo ar kapitalo poreikiams užtikrinti, bus pritraukti pakankami finansiniai ištekliai.

Prestižo vertės sumažėjimas

Grupė/Bankas peržiūri prestižo vertes sumažėjimą kasmet. Pajamas generuojančio vieneto atstatomoji vertė nustatoma naudojimo vertės pagrindu. 2008 m. gruodžio 31 d. prestižo, susijusio su GD UAB „Bonum publicum“ įsigijimu, apskaitinė vertė buvo 19,647 tūkst. Lt. 2008 m. gruodžio 31 d. prestižo vertės sumažėjimas nebuvo nustatytas.

Nuostoliai dėl paskolų ir išankstinių mokėjimų vertės sumažėjimo

Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kartą per mėnesį peržiūri paskolų portfelį. Bankas ir Grupė, nustatydami, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaitą, vertina, ar prieš nustatant individualią paskolų sumažėjimo vertę, yra duomenų, rodančių, kad galima nustatyti paskolų portfelio prognozuojamą ateities pinigų srautų sumažėjimą. Tokie duomenys gali apimti informaciją apie blogėjančią panašių skolininkų grupės mokumą, arba apie nacionalines ar vietines ekonomikos sąlygas, susijusias su turto vertės sumažėjimu rizikingoje paskolų grupėje.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Sudarydama ateities pinigų srautus, vadovybė naudoja prognozes, paremtas istoriniais duomenimis, kuomet yra vertinamas turtas pagal panašias vertinamo portfelio kredito rizikos charakteristikas ir objektyvius vertės sumažėjimo įrodymus. Reguliariai peržiūrima metodologija ir prielaidos, naudojamos prognozuojant būsimų pinigų srautų sumą bei laiką, siekiant sumažinti neatitikimą tarp prognozuotų ir faktinių nuostolių.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

5 PASTABA LYGINAMOSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS PERTVARKYMAS

2007 m. gruodžio 31 d. finansinėje atskaitomybėje GD UAB „Bonum publicum“ buvo apskaityta kaip turtas, skirtas parduoti. Kadangi per metus nuo įsigijimo datos Bankas nepardavė GD UAB „Bonum publicum“ akcijų paketo, 2008 m. liepos mėnesį Banko valdyba nutarė apskaityti GD UAB „Bonum publicum“ kaip dukterinę Banko įmonę. Todėl palyginamoji 2007 m. gruodžio 31 d. finansinė informacija buvo pertvarkyta, įtraukiant GD UAB „Bonum publicum“ į Grupės konsoliduotą atskaitomybę.

2008 m. liepos 24 d. Bankas pardavė UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“ akcijas. 2008 m. gruodžio 31 d. finansinėje atskaitomybėje parduotų dukterinių įmonių finansiniai duomenys priskirti nutrauktajai veiklai, retrospektyviai pertvarkyta ir palyginamoji informacija, įtraukiant rezultata iš dukterinių įmonių nutrauktosios veiklos. Informacija apie nutrauktosios veiklos rezultatus pateikta 12 pastaboje.

Pretenzijos ir įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių buvo perkelti iš kito turto/įsipareigojimų į finansinį turta/įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą.

Aukščiau paminėto lyginamosios finansinės informacijos pertvarkymo įtaka yra:

Balansinės ataskaitos 2007 m. gruodžio 31 d. (Grupė)	prieš pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
TURTAS			
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	202,382	-	202,382
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	817,702	2,211	819,913
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	197,818	35,409	233,227
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,144,896	680	2,145,576
Investiciniai vertybiniai popieriai: <i>laikomi galimam pardavimui</i>	33,765	12	33,777
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	394,857	(12)	394,845
Ilgalaikis nematerialusis turtas	6,471	19,746	26,217
Ilgalaikis materialusis turtas	353,424	360	353,784
Investicinis turtas	22,318	1,320	23,638
Kitas turtas	103,413	(12,044)	91,369
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	50,573	(50,573)	-
Turtas iš viso	4,327,619	(2,891)	4,324,728
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	719,000	(32)	718,968
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	3,760	3,760
Įsiskolinimas klientams	2,733,995	-	2,733,995
Subordinuotos paskolos	101,784	-	101,784
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	39,937	-	39,937
Kiti įsipareigojimai	195,732	16,359	212,091
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	20,364	(20,364)	-
Įsipareigojimai iš viso	3,810,812	(277)	3,810,535
NUOSAVYBĖ			
Akcinis kapitalas	196,708	-	196,708
Akcijų priedai	76,500	-	76,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	10,451	(273)	10,178
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	21,543	-	21,543
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	79,874	-	79,874
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	7,546	-	7,546
Privalomasis rezervas	5,300	-	5,300
Kiti rezervai	2,000	-	2,000
Sukauptas pelnas	115,860	(2,341)	113,519
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	515,782	(2,614)	513,168
Mažumos nuosavybė	1,025	-	1,025
Nuosavybė iš viso	516,807	(2,614)	514,193
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	4,327,619	(2,891)	4,324,728

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Balansinės ataskaitos 2007 m. gruodžio 31 d. (Grupė)	prieš pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
TURTAS			
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	202,381	-	202,381
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1,224,355	-	1,224,355
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	197,487	16,059	213,546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,818,467	-	1,818,467
Investiciniai vertybiniai popieriai: <i>laikomi galimam pardavimui</i>	31,281	-	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	393,694	-	393,694
Investicijos į dukterines įmones	6,500	36,321	42,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	2,347	-	2,347
Ilgalaikis materialusis turtas	23,424	-	23,424
Investicinis turtas	13,730	-	13,730
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	36,594	(36,594)	-
Kitas turtas	69,098	(16,059)	53,039
Turtas iš viso	4,019,358	(273)	4,019,085
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	698,077	-	698,077
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	3,757	3,757
Įsiskolinimas klientams	2,733,995	-	2,733,995
Subordinuotos paskolos	101,784	-	101,784
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	3,081	-	3,081
Kiti įsipareigojimai	52,110	(3,757)	48,353
Įsipareigojimai iš viso	3,589,047	-	3,589,047
NUOSAVYBĖ			
Akcinis kapitalas	196,708	-	196,708
Akcijų priedai	76,500	-	76,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	9,257	(273)	8,984
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	21,543	-	21,543
Privalomasis rezervas	4,900	-	4,900
Kiti rezervai	2,000	-	2,000
Sukauptas pelnas	119,403	-	119,403
Nuosavybė iš viso	430,311	(273)	430,038
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	4,019,358	(273)	4,019,085

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pelno (nuostolio) ataskaita 2007 m. gruodžio 31 d. (Grupė)	prieš		
	pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
Tęstinė veikla			
Grynosios palūkanų pajamos	117,807	(340)	117,467
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	104,238	-	104,238
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas	43,212	(1,631)	41,581
Nuostolis iš operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaita	(16,011)	24	(15,987)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	2,615	-	2,615
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	(18,546)	1	(18,545)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	1,024	-	1,024
Grynosios draudimo veiklos pajamos	-	1,826	1,826
Dividendų pajamos	422	-	422
Kitos veiklos pajamos	6,944	(1,666)	5,278
Veiklos sąnaudos	(148,333)	218	(148,115)
Pelno mokestis	(16,021)	426	(15,595)
Grynasis laikotarpio pelnas iš tęstinės veiklos	77,351	(1,142)	76,209
Grynasis laikotarpio pelnas iš nutrauktosios veiklos	-	960	960
GRYNASIS PELNAS	77,351	(182)	77,169

Pinigų srautų ataskaita 2007 m. gruodžio 31 d. (Grupė)	prieš		
	pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
Grynieji pinigų srautai gauti iš pagrindinės veiklos	161,172	112,187	273,359
Grynieji pinigų srautai (panaudoti) investicinėje veikloje	(25,601)	(35,819)	(61,420)
Grynieji pinigų srautai gauti iš finansinės veiklos	228,334	(76,368)	151,966

Pinigų srautų ataskaita 2007 m. gruodžio 31 d. (Bankas)	prieš		
	pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
Grynieji pinigų srautai gauti iš pagrindinės veiklos	156,568	115,405	271,973
Grynieji pinigų srautai (panaudoti) investicinėje veikloje	(11,337)	(36,321)	(47,658)
Grynieji pinigų srautai gauti iš finansinės veiklos	231,050	(79,084)	151,966

6 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
127,280	156,651	Privalomasis rezervas	127,280	156,651
16,936	6,243	Lėšos korespondentinėje sąskaitoje (31 pastaba)	16,936	6,243
44,659	39,481	Grynieji pinigai (31 pastaba)	44,658	39,480
-	7	Kita (31 pastaba)	-	7
188,875	202,382	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke iš viso	188,874	202,381

Privalomąjį rezervą, laikomą Lietuvos banke, sudaro kas mėnesį apskaičiuojama suma nuo banke laikomų depozitų, taikant nustatytą 4 proc. privalomąją atsargų normą. Lietuvos bankas už apskaičiuoto privalomojo rezervo 1/2 dalį moka atlygį, kuris apskaičiuojamas taikant Europos centrinio banko pagrindinės refinansavimo operacijos ribinės palūkanų normos, galiojusios per atitinkamą privalomųjų atsargų laikymo laikotarpį, vidurkį.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

7 PASTABA PASKOLOS IR AVANSAI BANKAMS IR KITOMS FINANSŲ INSTITUCIJOMS

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
		Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms		
69,500	178,215	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	69,500	178,215
		Indėliai:		
9,887	458,681	Vienos nakties indėliai	9,887	458,681
12,201	35,075	Terminuoti indėliai	9,670	33,527
10,430	11,870	Indėliai iki pareikalavimo	10,043	9,920
		Paskolos:		
183,018	94,272	Trumpalaikės (iki metų)	183,018	155,301
9,304	41,800	Ilgalaikės (daugiau kaip metams)	652,594	388,711
294,340	819,913	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms iš viso	934,712	1,224,355
-	-	Atidėjimai paskolų ir avansų bankams ir kitoms finansų institucijoms vertės sumažėjimui (33 pastaba (f))	(5,839)	-
294,340	819,913	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms iš viso, atėmus atidėjimus	928,873	1,224,355

8 PASTABA FINANSINIS TURTAS, VERTINAMAS TIKRAJA VERTE PER PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITĄ

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)
		Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		
1,867	24,248	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	22,257
2,156	71,538	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai	931	68,476
5,986	71,214	Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	-	65,278
10,009	167,000	Iš viso	931	156,011
15,771	16,059	Išvestinės finansinės priemonės	15,771	16,059
		Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai		
19,377	40,463	Investiciniai fondai	9,716	31,871
93	7,449	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai	93	7,349
-	2,256	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai	-	2,256
19,470	50,168	Iš viso	9,809	41,476
45,250	233,227	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, iš viso	26,511	213,546

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
		Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos		
1,601,682	1,203,751	Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	1,597,899	1,203,752
733,879	468,112	Paskolos kitoms įmonėms	733,879	435,055
391,700	284,586	Paskolos gyventojams	262,066	236,460
253,259	254,666	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-
2,980,520	2,211,115	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso	2,593,844	1,875,267
(100,632)	(65,539)	Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (33 pastaba (f))	(81,340)	(56,800)
(85,732)	(58,877)	Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui	(81,340)	(56,800)
(14,900)	(6,662)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	-	-
2,879,888	2,145,576	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	2,512,504	1,818,467

2008 m. gruodžio 31 d. į Grupės ir Banko paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė atitinkamai 13,222 tūkst. Lt ir 8,446 tūkst. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. - atitinkamai 7,822 tūkst. Lt ir 5,546 tūkst. Lt).

Gruodžio 31 d. Grupės minimalias išperkamosios nuomos gautinas sumas bei minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinę vertę sudaro:

Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos			Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė	
2008	2007		2008	2007
		Išperkamosios nuomos gautinos sumos		
141,261	152,408	Iki vienerių metų	121,400	132,688
93,839	86,357	Nuo dvejų iki penkerių metų	77,193	72,473
15,322	17,842	Po penkerių metų	11,807	13,790
250,422	256,607	Iš viso	210,400	218,951
(40,022)	(37,656)	Atimti: Neuždirbtos pajamos	-	-
210,400	218,951	Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos	210,400	218,951
42,859	35,715	Pridėti: Gautinas PVM	42,859	35,715
(14,900)	(6,662)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	(14,900)	(6,662)
238,359	248,004	Išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	238,359	248,004

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Išperkamosios nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal turto rūšis:

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
		Išperkamoji nuoma pagal turto rūšis		
40,211	23,521	Speciali įranga		
34,371	54,838	Kompiuterinė įranga	-	-
22,651	28,789	Buitinė įranga	-	-
22,093	20,182	Gamybinė įranga	-	-
21,180	26,778	Audio ir video ranga	-	-
20,920	21,211	Nekilnojamasis turtas	-	-
17,159	17,231	Baldai	-	-
13,551	8,518	Automobiliai	-	-
10,709	13,096	Statybinės medžiagos	-	-
7,851	11,227	Mobilieji telefonai	-	-
42,563	29,275	Kitas turtas	-	-
253,259	254,666	Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis	-	-
(14,900)	(6,662)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	-	-
238,359	248,004	Išperkamosios nuomos gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus	-	-

Išperkamosios nuomos veikla užsiima Banko dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ ir jos dukterinė bendrovė RAB „Ūkio bank lizing“.

Vidutinis išperkamosios nuomos sutarčių galiojimo laikotarpis yra 24 mėnesiai.

10 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
		Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
11,509	24,759	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	11,486	22,263
9,221	9,018	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	9,050	9,018
20,730	33,777	Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	20,536	31,281
		Investiciniai bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
29,946	-	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	29,946	-
50,676	33,777	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo		
123,242	150,698	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	123,140	150,698
205,789	239,109	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	202,981	238,250
46,177	5,038	Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	45,890	4,746
375,208	394,845	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	372,011	393,694

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 70,469 tūkst. Lt, buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius (16 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2008 m. liepos mėn. 24 d. Bankas ir Grupė pardavė 100 proc. Lietuvoje veikusią trijų dukterinių bendrovių akcijų (UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“) ir vienos dukterinės bendrovės (OAO „Russkij Karavaj“) Rusijoje akcijas, kurios 99 proc. akcijų priklausė Grupei. Dukterinės bendrovės buvo priskirtos kitos veiklos segmentui ir nuo 2008 m. sausio mėn. 1 d. iki liepos mėn. 24 d. uždirbo 14,932 tūkst. Lt. grynojo pelno (nuo 2007 m. sausio mėn. 1 d. iki gruodžio mėn. 31 d. uždirbo 960 tūkst. Lt. grynojo pelno).

Parduotų dukterinių bendrovių grynasis turtas ir pelnas (nuostolis) iš dukterinių pardavimo 2008 m. pateikiamas žemiau:

UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir OAO „Russkij karavaj“ grynasis turtas

	LTL'000
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	125
Investiciniai vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui	12
Prestižas	3,981
Materialusis turtas	264,998
Kitas turtas	22,522
Įsipareigojimai	(280,507)
Mažumos dalis	(540)
Grynasis turtas	10,591
Pardavimo kaina	30,000
Atimti: grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai parduotose bendrovėse	(125)
Pinigų įplaukos iš pardavimo	29,875

Nutrauktosios veiklos rezultatų analizė pateikiama žemiau:

	2008	2007
Palūkanų pajamos	1,273	2,117
Palūkanų sąnaudos	(3,032)	(1,463)
Grynosios palūkanų pajamos	(1,759)	654
Užsienio valiutų keitimo operacijų rezultatas	862	1,631
Paskolų ir gautinų sumų atidėjinių sąnaudos	(12,327)	(1)
Veiklos pelnas (nuostolis)	(13,224)	2,284
Veiklos sąnaudos	(395)	(896)
Pelnas prieš apmokestinimą	(13,619)	1,388
Pelno mokesčio sąnaudos	(372)	(428)
Pelnas (nuostolis) už metus iš nutrauktosios veiklos prieš nutrauktosios veiklos perleidimo pelną	(13,991)	960
Pelnas iš veiklos perleidimo (įskaitant ilgalaikio turto perkainojimo rezervą atstatymą dėl dukterinių perleidimo)	28,923	-
Grynasis pelnas už metus iš nutrauktosios veiklos	14,932	960
Tenkantis:		
Motininės įmonės daliai	14,932	1,068
Mažumos daliai	-	(108)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

13 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS

Grupė			Bankas
Programinė įranga	Prestižas	Iš viso	Programinė įranga
4,727	3,981	8,708	Įsigijimo vertė
579	19,647	20,226	Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.
2,343	-	2,343	dukterinės bendrovės įsigijimas
(7)	-	(7)	įsigijimai
			perleidimai, nurašymai (-)
			Likutis 2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta
			(5 pastaba))
7,642	23,628	31,270	įsigijimai
2,018		2,018	dukterinių bendrovių pardavimas
-	(3,981)	(3,981)	perleidimai, nurašymai (-)
(493)	-	(493)	valiutos kurso pasikeitimo įtaka
(2)	-	(2)	Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.
9,165	19,647	28,812	8,155
			Sukaupta amortizacija
3,428	-	3,428	Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.
471	-	471	dukterinės bendrovės įsigijimas
1,161	-	1,161	amortizacija
(7)	-	(7)	perleidimai, nurašymai (-)
			Likutis 2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta
			(5 pastaba))
5,053	-	5,053	amortizacija
1,581	-	1,581	perleidimai, nurašymai (-)
(493)	-	(493)	Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.
6,141	-	6,141	5,377
			Likutinė vertė
2,589	23,628	26,217	2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta
3,024	19,647	22,671	5 pastaba))
			2008 m. gruodžio 31 d.
			2,778

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs programinės įrangos, kurios likutinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d. yra 407 tūkst. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. – 324 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai ir kitas nekilno- jamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
Įsigijimo savikaina \ perkainota vertė					
2006 m. gruodžio 31 d.	8,068	7,021	16,824	332,194	364,107
dukterinės bendrovės įsigijimas	-	395	294	-	689
įsigijimai	2,596	1,525	8,023	13,195	25,339
tikrosios vertės pasikeitimas	-	-	-	(6,674)	(6,674)
perleidimai, nurašymai (-)	-	(201)	(2,614)	-	(2,815)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	(3)	(12,070)	(12,073)
2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))	10,664	8,740	22,524	326,645	368,573
įsigijimai	92	1,271	9,585	-	10,948
vertės sumažėjimas	-	-	-	(62,888)	(62,888)
dukterinių bendrovių pardavimas	-	-	(49)	(264,949)	(264,998)
perleidimai, nurašymai (-)	-	(1,071)	(1,537)	-	(2,608)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(806)	-	49	1,192	435
2008 m. gruodžio 31 d.	9,950	8,940	30,572	-	49,462
Sukauptas nusidėvėjimas					
2006 m. gruodžio 31 d.	1,458	2,275	7,837	-	11,570
dukterinės bendrovės įsigijimas	-	153	162	-	315
nusidėvėjimas	144	1,143	2,836	-	4,123
perleidimai, nurašymai (-)	-	(107)	(1,112)	-	(1,219)
2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))	1,602	3,464	9,723	-	14,789
nusidėvėjimas	353	1,296	4,069	-	5,718
perleidimai, nurašymai (-)	-	(394)	(1,530)	-	(1,924)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(49)	-	-	-	(49)
2008 m. gruodžio 31 d.	1,906	4,366	12,262	-	18,534
Likutinė vertė					
2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))	9,062	5,276	12,801	326,645	353,784
2008 m. gruodžio 31 d.	8,044	4,574	18,310	-	30,928

Visa metų nusidėvėjimo suma įtraukta į veiklos sąnaudas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

2007 m. gruodžio 31 d. nebaigta statyba apėmė 326,645 tūkst. litų vertės nebaigtą statybą Maskvoje (Rusija). Nebaigta statyba yra apskaitoma tikrąja verte. Nebaigtos statybos perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad apskaitinės vertės nesiskirtų nuo tikrųjų verčių balansinės ataskaitos sudarymo datai. 2008 m. dukterinė bendrovė, kuriai priklausė ši nebaigta statyba, buvo parduota (12 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina				
2006 m. gruodžio 31 d.	8,068	5,587	15,384	29,039
įsigijimai	-	1,443	7,782	9,225
perleidimai, nurašymai (-)	-	(159)	(2,197)	(2,356)
2007 m. gruodžio 31 d.	8,068	6,871	20,969	35,908
įsigijimai	-	866	9,399	10,265
perleidimai, nurašymai (-)	-	(962)	(1,185)	(2,147)
2008 m. gruodžio 31 d.	8,068	6,775	29,183	44,026
Sukauptas nusidėvėjimas				
2006 m. gruodžio 31 d.	1,458	1,275	6,774	9,507
nusidėvėjimas	144	1,032	2,572	3,748
perleidimai, nurašymai (-)	-	(77)	(694)	(771)
2007 m. gruodžio 31 d.	1,602	2,230	8,652	12,484
nusidėvėjimas	141	1,086	3,852	5,079
perleidimai, nurašymai (-)	-	(285)	(1,186)	(1,471)
2008 m. gruodžio 31 d.	1,743	3,031	11,318	16,092
Likutinė vertė				
2007 m. gruodžio 31 d.	6,466	4,641	12,317	23,424
2008 m. gruodžio 31 d.	6,325	3,744	17,865	27,934

Visa metų nusidėvėjimo suma įtraukta į veiklos sąnaudas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs transporto priemonių, kurių likutinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d. yra 0 tūkst. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. – 94 tūkst. Lt)

Investicinis turtas

Grupė		Bankas
18,813	Investicinio turto tikroji vertė 2006 m. gruodžio 31 d.	11,483
-	Investicinio turto įsigijimai	-
-	Investicinio turto pardavimai, nurašymai (-)	-
3,592	Pelnas iš tikrosios vertė pasikeitimo	2,247
1,233	Dukterinės bendrovės įsigijimas	-
23,638	Investicinio turto tikroji vertė 2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))	13,730
2,388	Investicinio turto įsigijimai	2,322
-	Investicinio turto pardavimai, nurašymai (-)	-
-	Pelnas iš tikrosios vertė pasikeitimo	-
26,026	Investicinio turto tikroji vertė 2008 m. gruodžio 31 d.	16,052

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

15 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
Kitas turtas				
34,313	40,931	Išankstiniai apmokėjimai	31,813	19,717
24,623	24,757	Būsimų laikotarpių sąnaudos	15,748	18,693
2,372	4,062	Gautinos sumos	2,372	4,062
1,972	-	Avansu sumokėtas pelno mokestis	1,849	-
917	29	Turtas perimtas už negražintas paskolas	917	29
318	353	Tranzitinės sąskaitos	104	48
9	5,337	Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius	9	5,337
-	11,444	Gautinas PVM Rusijoje	-	-
5,769	7,492	Kitos gautinos sumos	5,100	5,962
70,293	94,405	Kitas turtas, iš viso	57,912	53,848
(412)	(3,036)	Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (33 (f) pastaba)	(412)	(809)
69,881	91,369	Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus	57,500	53,039

16 PASTABA BANKŲ IR KITŲ FINANSŲ INSTITUCIJŲ DEPOZITAI

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai				
28,191	3,033	Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	28,191	3,033
225,352	403,912	Indėliai	533,699	413,312
65,954	58,442	<i>iš jų įkeisti už suteiktas paskolas indėliai</i>	65,954	58,442
Paskolos:				
23,456	201,196	<i>Trumpalaikės (iki metų)</i>	8,273	170,980
48,100	108,013	<i>Ilgalaikės (daugiau kaip metams)</i>	48,100	108,013
54,138	-	Atpirkimo sandoriai	54,138	-
379,237	716,154	Iš viso	672,401	695,338
1,398	2,814	Sukauptos palūkanos	1,382	2,739
380,635	718,968	Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai, iš viso	673,783	698,077

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 70,469 tūkst. Lt, buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius (10 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)**17 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS**

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
476,892	914,897	Įsiskolinimas klientams	476,892	914,897
2,439,006	1,819,098	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	2,439,006	1,819,098
2,915,898	2,733,995	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,915,898	2,733,995
		Įsiskolinimas klientams iš viso		

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
323,717	768,916	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	323,717	768,916
153,175	145,981	Įmonių	153,175	145,981
476,892	914,897	Gyventojų	476,892	914,897
786,171	469,567	Terminuoti indėliai, akredityvai	786,171	469,567
1,621,358	1,329,397	Įmonių	1,621,358	1,329,397
2,407,529	1,798,964	Gyventojų	2,407,529	1,798,964
31,477	20,134	Sukauptos palūkanos	31,477	20,134
2,915,898	2,733,995	Įsiskolinimas klientams iš viso	2,915,898	2,733,995

18 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2008 m. gruodžio mėn. 31 d. Bankas buvo išleidęs šias skolos vertybinių popierių emisijas:

Grupė 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Išpirkimas	Nominali vertė
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 1/2008	LTL	8.0 proc.	2010	12,771
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2008	LTL	8.0 proc.	2010	7,722
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 3/2008	EUR	7.0 proc.	2010	4,113
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 4/2008	LTL	7.5 proc.	2009	168
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2008	EUR	6.5 proc.	2009	10
Išleista skolos vertybinių popierių, iš viso				24,784

Bankas 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Išpirkimas	Nominali vertė
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 1/2008	LTL	8.0 proc.	2010	13,165
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2008	LTL	8.0 proc.	2010	9,565
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 3/2008	EUR	7.0 proc.	2010	4,113
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 4/2008	LTL	7.5 proc.	2009	168
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2008	EUR	6.5 proc.	2009	10
Išleista skolos vertybinių popierių, iš viso				27,021

2007 m. gruodžio mėn. 31 d. Bankas neturėjo išleidęs skolos vertybinių popierių.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

19 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

2008 m. gruodžio 31 d.:	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Gražinimo terminas	Sukauptos palūkanos	Nominali vertė
Samsung U.K. Limited	USD	12 mėn. USD Libor	2009	701	4,377
Samsung U.K. Limited	USD	12 mėn. USD Libor	2010	628	4,304
Taberna Europe DCO II P.L.C.	EUR	8.45 proc.	2017	1,313	94,539
Subordinuotos paskolos, iš viso				2,642	103,220

2007 m. gruodžio 31 d.:	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Gražinimo terminas	Sukauptos palūkanos	Nominali vertė
Samsung U.K. Limited	USD	12 mėn. USD Libor	2009	520	4,056
Samsung U.K. Limited	USD	12 mėn. USD Libor	2010	464	3,999
Taberna Europe DCO II P.L.C.	EUR	8.45 proc.	2017	503	93,729
Subordinuotos paskolos, iš viso				1,487	101,784

2004 m. birželio mėn. 21 d. nutarimu Nr. 121 ir 2005 m. vasario mėn. 3 d. nutarimu Nr. 18 Lietuvos banko valdyba leido Bankui įskaityti subordinuotas paskolas iš Samsung U.K. Limited į Banko antro lygio kapitalą.

2007 m. gruodžio 19 d. nutarimu Nr. 183 Lietuvos banko valdyba leido Bankui įskaityti subordinuotą paskolą iš Taberna Europe DCO II P.L.C. į Banko antro lygio kapitalą.

AB Ūkio bankas, savo nuožiūra, gali gražinti paskolą perveddamas kreditoriui atitinkamą kiekį naujos emisijos paprastųjų vardinių akcijų.

20 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Grupė		Kiti įsipareigojimai	Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)
20,629	19,022	Techniniai atidėjiniai	-	-
11,060	9,998	Tranzitinės sąskaitos	11,060	9,984
6,605	22,071	Mokėtinos sumos	-	-
5,106	7,296	Mokėtinas darbo užmokestis, socialinis draudimas, atostogų rezervas	4,800	6,996
4,680	5,937	Gauti avansiniai mokėjimai už išperkamąją nuomą	-	-
3,144	5,669	Išankstiniai apmokėjimai pagal SPOT sandorius	3,144	5,669
2,029	979	Klientų uždarytų sąskaitų lėšos	2,029	979
1,397	1,628	Sukauptos išlaidos už komunalines paslaugas, apsaugą, ryšius, reklamą, auditą	1,397	1,628
1,309	2,475	Sukauptos išlaidos ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos	421	530
1,120	1,084	Sukauptos išlaidos indėlių draudimui	1,120	1,084
1,120	-	Kiti mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	1,120	-
381	10,741	Mokėtinas pelno mokestis	-	10,109
922	5,011	Mokėtinas PVM	910	5,008
-	110,895	Gautos paskolos *	-	-
-	89	Įsipareigojimai pagal išperkamąją nuomą	-	89
4,292	9,196	Kiti įsipareigojimai	2,601	6,277
63,794	212,091	Kiti įsipareigojimai, iš viso	28,602	48,353

* Gautos paskolos apima Banko dukterinių įmonių gautas paskolas iš „UAB Domus altera“, UAB „Energolinija“ ir UAB „Korelita“. Paskolos denominuotos Rusijos rubliais (RUB), išduotos su fiksuota 5 proc. palūkanų norma. Paskolos gražintos 2008 m.

21 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 196,708 tūkst. Lt ir buvo padalintas į 196,708,000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2007 m. rugpjūčio 10 d. Banko akcinis kapitalas buvo padidintas 20,000 tūkst. Lt išleidžiant 20,000 tūkst. vnt. paprastųjų vardinių akcijų emisiją. Akcijų priedai padidėjo 42,000 tūkst. Lt. Visos akcijos buvo pilnai apmokėtos piniginiiais įnašais.

2008 m. kovo 27 d. akcininkų susirinkime paskelbti 2007 m. dividendai 0.02 Lt už akciją, bendra suma 3,934 tūkst. Lt. (2008 m. gruodžio 31 d. sumokėtų dividendų sumą sudarė 3,897 tūkst. Lt).

2007 m. kovo 22 d. akcininkų susirinkime paskelbti 2006 m. dividendai 0.01 Lt už akciją, bendra suma 1,768 tūkst. Lt. (2007 m. gruodžio 31 d. sumokėtų dividendų sumą sudarė 1,752 tūkst. Lt).

Kiti rezervai sudaromi iš Banko akcininkų papildomų įnašų ar atskaitymų iš Banko pelno. Kitų rezervų paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Kiti rezervai eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudojami Banko veiklos nuostoliams padengti ir Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 41 straipsnio 6 dalyje nurodytu atveju. 2008 m. gruodžio 31 d. kiti rezervai sudarė 50,000 tūkst. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. – 2,000 tūkst. Lt).

Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti yra sudaromi iš pelno galimų nuostolių dengimui. 2008 m. gruodžio 31 d. bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti sudarė 49,116 tūkst. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. – 21,543 tūkst. Lt).

22 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
		Palūkanų pajamos		
240,652	133,413	už paskolas ir išperkamosios nuomos gautinas sumas	182,607	91,832
24,696	21,648	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	24,432	21,635
9,128	44,577	už paskolas bankams ir finansų institucijoms	34,591	65,769
5,932	13,097	už prekybinius vertybinius popierius	5,442	13,009
2,688	2,369	už lėšas centriniuose bankuose	2,688	2,369
283,096	215,104	Palūkanų pajamos iš viso	249,760	194,614

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
		Palūkanų sąnaudos		
107,716	75,016	už įsiskolinimus klientams	107,716	75,016
22,233	21,711	už įsipareigojimus bankams ir kitoms finansų institucijoms	23,783	20,168
8,170	910	už subordinuotas paskolas	8,170	910
1,078	-	už išleistus skolos vertybinius popierius	1,143	-
139,197	97,637	Palūkanų sąnaudos iš viso	140,812	96,094

2008 m. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 18,058 tūkst. Lt. ir 14,958 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turta, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (2007 m. atitinkamai 14,756 tūkst. Lt ir 10,936 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

23 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS/SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
		Paslaugų ir komisinių pajamos		
86,361	100,169	už pinigų pervedimo operacijas	86,495	100,287
7,004	4,709	už kreditavimo paslaugas	7,195	5,168
6,462	5,384	už sąskaitų aptarnavimą	6,462	5,384
5,065	5,374	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	5,279	5,442
3,174	3,223	už mokesčių priėmimą	3,914	3,923
2,155	1,707	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	2,155	1,708
4,927	5,033	kitos	4,491	4,903
115,148	125,599	Paslaugų ir komisinių pajamos iš viso	115,991	126,815

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
		Paslaugų ir komisinių sąnaudos		
10,622	16,070	už pinigų pervedimo operacijas	10,088	15,579
3,631	2,466	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	3,075	2,456
3,233	2,825	kitos	3,211	2,737
17,486	21,361	Paslaugų ir komisinių sąnaudos iš viso	16,374	20,772

24 PASTABA PREKYBINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
		Rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		
18,141	45,189	realizuotasis pelnas	18,506	45,466
17,796	(3,608)	nerealizuotasis pelnas (nuostolis)	17,775	(3,556)
35,937	41,581	Iš viso	36,281	41,910
		Rezultatas iš operacijų su finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		
		Iš prekybinių vertybinių popierių:		
(11,136)	(1,346)	realizuotasis nuostolis	(10,096)	(1,256)
(17,027)	(1,421)	nerealizuotasis nuostolis	(11,138)	(1,558)
		Iš išvestinių finansinių priemonių:		
(24,756)	(9,898)	realizuotasis nuostolis	(24,675)	(9,946)
6,671	(3,322)	nerealizuotasis pelnas (nuostolis)	6,607	(3,319)
(46,248)	(15,987)	Iš viso	(39,302)	(16,079)
		Rezultatas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais		
(2,688)	2,615	realizuotasis pelnas (nuostolis)	(2,737)	2,615
-	-	realizuotas pelnas iš dukterinių įmonių perleidimo	27,000	-
(2,688)	2,615	Iš viso	24,263	2,615

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

25 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
		Kitos veiklos pajamos		
879	829	Nuomos pajamos	834	561
335	108	Gautos baudos ir delspinigiai	335	108
-	3,592	Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas	-	2,247
(38)	2	Pelnas (nuostolis) iš ilgalaikio turto perleidimo	(59)	-
1,334	747	Kitos pajamos	1,188	705
2,510	5,278	Kitos veiklos pajamos iš viso	2,298	3,621

26 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
		Veiklos sąnaudos		
52,307	44,983	Personalo ir susijusios sąnaudos (27 pastaba)	43,256	37,838
32,522	35,011	Reklama, rėmimas	25,300	28,906
16,776	12,017	Pastatų nuoma ir eksploatacija	15,433	11,282
13,137	12,120	Indėlių draudimo sąnaudos	13,137	12,120
10,812	9,219	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	10,449	9,053
7,299	5,284	Nusidėvėjimas ir amortizacija (13, 14 pastabos)	6,530	4,839
4,280	3,715	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	3,152	2,769
3,642	3,285	IT sąnaudos	3,557	2,915
2,998	3,144	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	2,242	2,485
18,616	19,337	Kitos sąnaudos	16,917	16,867
162,389	148,115	Veiklos sąnaudos iš viso	139,973	129,074

27 PASTABA PERSONALO IR SUSIJUSIOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
		Personalo ir susijusios sąnaudos		
33,510	26,261	Atlyginimai	27,403	20,968
11,839	9,988	Socialinis draudimas	9,660	8,317
6,958	8,734	Premijos ir panašios išmokos	6,193	8,553
52,307	44,983	Personalo sąnaudos iš viso	43,256	37,838

28 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Gruodžio 31 d. pelno mokesčio sąnaudas sudarė:

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
		Pelno mokestis		
7,999	15,360	Einamųjų metų pelno mokestis	7,066	14,352
1	(17)	Ankstesnių metų pelno mokesčio koregavimas	1	(17)
(2,171)	252	Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas (29 pastaba)	(2,358)	(95)
5,829	15,595	Iš viso	4,709	14,240

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
38,910	91,804	Pelnas prieš apmokestinimą	62,092	96,964
5,837	16,525	Pelno mokestis apskaičiuotas naudojant 2008 m. – 15 proc. (2007 m. – 18 proc.) pelno mokesčio tarifą	9,314	17,454
2,162	(1,095)	Pajamų, nedidinančių apmokestinamojo pelno, ir sąnaudų, nemažinančių pelno mokesčio, mokestinis efektas	(2,248)	(3,037)
1	(17)	Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	1	(17)
69	(202)	Atidėto pelno mokesčio padidėjimas (sumažėjimas) dėl pelno mokesčio tarifo pasikeitimo (2009 m. – 20 proc.; 2008 m. – 15 proc.)	228	(141)
(2,240)	384	Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas	(2,586)	(19)
5,829	15,595	Pelno mokesčio sąnaudos	4,709	14,240
14.98%	16.99%	Efektyvi pelno mokesčio norma	7.58%	14.69%

29 PASTABA ATIDĖTAS PELNO MOKESTIS

Atidėto pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra susiję su šiais straipsniais:

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
-	35,265	Atidėto mokesčio įsipareigojimai	-	-
2,554	1,868	Ilgalaikio turto perkainojimas	1,042	763
-	1,864	Investicinio turto perkainojimas	-	1,741
859	1,024	Finansinio turto perkainojimas	1,185	661
3,413	40,021	Kiti įsipareigojimai	2,227	3,165
(2,992)	-	Atidėto mokesčio turtas	(2,992)	-
(247)	(84)	Nuostolis iš finansinio turto perkainavimo	(145)	(84)
(3,859)	-	Sukauptos sąnaudos	-	-
(7,098)	(84)	Atidėjimai	(3,137)	(84)
3,961	-	Sumažinimas po įvertinimo	-	-
1,186	39,937	Iš viso įsipareigojimai	-	3,081
910	-	Iš viso turtas	910	-

Grupės ir Banko atidėto pelno mokesčio turto ir įsipareigojimų pasikeitimai per laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. gruodžio 31 d., pateikti žemiau:

	Grupė	Bankas
2008 m. sausio 1 d.	39,937	3,081
Įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaitą (28 pastaba)	(2,171)	(2,358)
Ilgalaikio materialaus turto perkainojimas bei investicijų, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas pripažintas tiesiogiai nuosavybėje, dukterinių įmonių pardavimas	(37,490)	(1,633)
2008 m. gruodžio 31 d.	276	(910)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

30 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai				
33,081	76,209	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai iš tęstinės veiklos	57,383	82,724
14,932	1,068	iš nutrauktosios veiklos	-	-
48,013	77,277	Iš viso pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	57,383	82,724
196,708	184,598	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	196,708	184,598
0.17	0.41	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litas)	0.29	0.45
0.08	0.01	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litas)	-	-
0.24	0.42	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0.29	0.45

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai				
48,013	77,277	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	57,383	82,724
248	333	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	248	333
48,261	77,610	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	57,631	83,057
33,329	76,542	iš tęstinės veiklos	57,631	83,057
14,932	1,068	iš nutrauktosios veiklos	-	-
196,708	184,598	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	196,708	184,598
3,372	1,790	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	3,372	1,790
200,080	186,388		200,080	186,388
0.17	0.41	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litas)	0.29	0.45
0.07	0.01	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litas)	-	-
0.24	0.42	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)	0.29	0.45

31 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai				
44,659	39,488	Gryniesi pinigai ir kt. vertybės (6 pastaba)	44,658	39,487
99,486	638,183	Indėliai iki pareikalavimo, lėšos kituose bankuose ir finansų institucijose iki 3 mėnesių laikotarpio	99,098	636,896
16,936	6,243	Korespondentinė sąskaita Lietuvos banke (6 pastaba)	16,936	6,243
-	3,436	Trumpalaikiai likvidūs skolos vertybiniai popieriai iki 3 mėnesių laikotarpio	-	3,436
161,081	687,350	Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	160,692	686,062

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

32 PASTABA RIZIKOS VALDYMO IR VIDAUS KONTROLĖS PROCESAI

AB „Ūkio banko“ grupės vertės kūrimu ir optimalaus rizikos/pelno santykio išlaikymu paremtas banko grupės valdymas apima visų reikšmingų rizikos rūšių identifikavimą, kiek įmanoma tikslesnį jų išmatavimą bei iš to kylančių rizikos pozicijų valdymą. Pagrindinis AB „Ūkio banko“ *Grupės rizikos valdymo tikslas* – identifikuoti, analizuoti ir riboti įvairias rizikos rūšis plečiantis banko grupės veiklai bei siekiant užsibrėžtų strateginių tikslų. Grupė maksimizuoja pelną siekiant išlaikyti optimalų rizikos lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Grupės veiklai, nesutrikdytų pasitikėjimo Grupe ir Grupės/Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui.

Banko veiklos rizikos valdymo strategija yra Grupės valdymo dalis, kurią kartą metuose prieš pradėdant ruošti metinį finansinį planą peržiūri ir tvirtina Banko valdyba. Banko veiklos rizikos valdymo strategija, kuri numato banko rizikos valdymo politikos principus, rizikos lygį, rizikos struktūrą, rizikos valdymo bei vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesus savo veikloje vadovaujasi visi banko struktūriniai padaliniai ir dukterinės įmonės. Grupės rizikos valdyme reikšmingos rizikos pirmiausia skiriamos į **kiekybinių**, t.y. išmatuojamų (kredito, rinkos, koncentracijos, operacinę, likvidumo), ir **nekiekybinių**, t.y. neišmatuojamų (strateginę, reputacijos, pajamų), rizikų kategorijas. Atskirų kiekybinių ir nekiekybinių rizikos rūšių valdymą ir vertinimą reglamentuoja atskirų rizikos rūšių valdymo politikos.

Grupės rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Jei situacija yra neaiški arba kyla abejonių dėl rizikos valdymo tinkamumo, darbuotojai priimdami sprendimus ir vykdydami kasdienes savo funkcijas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais. Naujos Grupės veiklos sritys ir bankiniai produktai įvedami/pradedami teikti tik įvertinus jų riziką, parengus atitinkamas rizikos valdymo ir vidaus kontrolės tvarkas bei gavus Banko Rizikų valdymo komiteto sutikimą. Grupė visą prisiimamą riziką koncentruoja tose verslo linijose, kurios turi reikalingą patirtį prisiimamos rizikos įvertinimui. Rizikos valdymo ir Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (ICAAP – *Internal Capital Adequacy Assessment Process*) pagrindinis tikslas – sėkminga tęstinė Grupės veikla, kurios papildoma sąlyga yra tinkamo Grupės kapitalo lygio išlaikymas.

Grupė įvertinusi rinkos rizikos įtaką Grupės pajamoms prisiima mažesnę bei vidutinę riziką, t.y. galimi maksimalūs nuostoliai vienerių metų laikotarpiu sąlygoti rinkos rizikos pasireiškimo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis blogiausio scenarijaus atveju negali viršyti 25 procentų Grupės neprekybinės veiklos pajamų bei 10 proc. skaičiuotino Grupės kapitalo. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis privalo visada viršyti 12 procentų. Vadovaujantis kapitalo rizikai padengti ir ekonominio kapitalo santykiu, tiksliniu kapitalo pakankamumo rodikliu, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatais bei Grupės plėtros ir augimo planais yra prognozuojami Grupės kapitalo didinimo poreikiai bei užtikrinamas priimtino rizikos lygio išlaikymas.

Grupės *rizikos struktūros* nustatymas, rizikos ribojimas vidiniais limitais, rodikliais ir normatyvais pagal atskiras rizikos rūšis, veiklos linijas, bankinius produktus, klientų kategorijas, geografinius regionus, ekonominius sektorius bei struktūrinius padalinius – esminė rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesų dalis.

Grupės *rizikos valdymo organizacinė schema* apima rizikos valdymo organizacinę struktūrą, rizikos valdymo ir kontrolės procesus, numato Banko struktūrinių padalinių ir dukterinių įmonių atsakomybės sritis ir atskaitomybę, vidaus kontrolės ir vidaus audito procedūras. Banko valdyba yra atsakinga už visos Grupės rizikos valdymą. Esant reikalui atskiri Banko valdybos sprendimai yra tvirtinami ir Banko taryboje. Rizikų valdymo ir Paskolų komitetai – pagrindiniai Banko valdybos patarėjai rizikos valdymo klausimais. Visi struktūrinių padalinių pasiūlymai kaip pagerinti rizikos valdymą ir sumažinti riziką yra svarstomi periodiniuose komitetų posėdžiuose. Už atskirų **kiekybinių** (kredito, rinkos, koncentracijos, operacinės, likvidumo) Grupės rizikos rūšių valdymą yra atsakingi atskiri specializuoti banko departamentai. Už **nekiekybinių** (strateginės, reputacijos, pajamų) rizikų valdymą yra atsakingas Banko Administracijos vadovas. Grupės rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesų efektyvumą vertina Banko Vidaus audito departamentas ir Vidaus audito komitetas, kurie yra atskaitingi banko veiklos priežiūros organui Stebėtojų tarybai.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

33 PASTABA KREDITO RIZIKOS VALDYMAS

a) Įvadas

Grupė/Bankas prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad kita šalis negalės laiku grąžinti visos sumos. Kredito rizika turi didžiausią įtaką Grupės/Banko veiklai, todėl jos valdymui skiriamas didelis dėmesys. Pagrindinės priemonės, taikomos kredito rizikos valdymui, yra:

- Rizikos koncentracijos valdymas;
- Potencialių skolininkų galimybės grąžinti skolą analizė, taikant griežtus skolinimo kriterijus ir patvirtinimo procedūras, kurios užtikrina, kad sprendimai priimti riziką būtų priimami tinkamame lygyje;
- Esamų skolininkų galimybės vykdyti savo įsipareigojimus analizė pagal vidines rizikos vertinimo procedūras;
- Vertės sumažėjimo nustatymas;
- Rizikos mažinimas užstatais ir kitomis kredito rizikos mažinimo priemonėmis;
- Darbas su probleminėmis ir nurašytomis paskolomis.

Rizikos koncentracijos valdymas

Valdant rizikos koncentraciją, Grupė/Bankas struktūrizuoja prisiimamą rizikos lygį nustatydami rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams segmentams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika pastoviai stebima ir kasmet ar dažniau peržiūrima. Limitai, nustatyti atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos limitus prekybiniais instrumentais, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limitas perviršis yra sekamas kasdien.

Kiekybinė kredito rizikos koncentracijos analizė pateikiama pastaboje 33 (c).

Esamų/potencialių skolininkų galimybių vykdyti įsipareigojimus analizė

Potencialių skolininkų galimybių grąžinti skolą analizė priklauso nuo produkto. Perkant vertybinius popierius, taikomi tam tikri procedūrose nustatyti kriterijai (pavyzdžiui, tam tikros prekybos reguliuojamose biržose apyvartos – prekybiniam finansiniam turtui; išorinio kredito reitingo kriterijai – skolos vertybiniais popieriais; investicijų prioritetai ir t.t.). Teikiant paskolas SVV ar kitoms įmonėms, paprastai atliekama kliento mokėjimo istorijos ir kreditabilumo analizė, apimanti kiekybinius ir kokybinius faktorius (t.y. finansinių rodiklių, verslo plano, pinigų srautų analizę, refinansavimo ar įsipareigojimų reorganizavimo faktus, verslo šakos ir konkurencinius faktorius ir t.t.), griežtesnės procedūros taikomos skolinant nerezidentams (apima šalies rizikos ir kredito reitingų vertinimą). Teikiant paskolas gyventojams, paprastai analizuojama kliento mokėjimo istorija, informacija iš skolininkų duomenų bazių ir kitų išorinių šaltinių, finansinė būklė. Patvirtinimo procedūros ir limitai užtikrina, kad rizika būtų prisiimama atlikus reikiamą analizę ir tinkamame valdymo lygmenyje.

Esamų skolininkų galimybių vykdyti įsipareigojimus analizė apima skolininko mokėjimo istorijos peržiūrą (pažeidimai raportuojami iš karto; procedūrose yra nustatyti veiksmai, kurie atliekami mokėjimui esant pradelstam nustatytą dienų skaičių), peržiūrint kliento vidinį rizikos reitingą (atliekama bent kas ketvirtį), keičiant skolinimo limitus ar pagal situaciją imantis kitų veiksmų.

Kredito kokybės analizė pagal vidinius rizikos reitingus pateikiama pastaboje 33 (d), informacija apie mokėjimų pradelsimus pateikiama pastaboje 33 (e).

Vertės sumažėjimo nustatymas

Vertės sumažėjimo nustatymas atliekamas kas mėnesį. Vertės sumažėjimo nustatymo procedūros parengtos pagal 39 TAS ir centrinio banko nurodymus. Nustatant vertės sumažėjimą, analizuojama, ar egzistuoja objektyvūs vertės sumažėjimo įrodymai pagal tam tikrus kriterijus, kurių pagrindiniai yra:

- Kontraktinių palūkanų ar grąžintinos sumos mokėjimų pažeidimas;
- Paskolos kontrakto sąlygų ar kontraktinių įsipareigojimų pažeidimas;
- Skolininko finansinės būklės, nustatomos pagal vidinius ar išorinius reitingus, reikšmingas pablogėjimas;
- Užstato vertės sumažėjimas;
- Klientui suteikiama nuolaida dėl priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, kurios Bankas kitu atveju nebūtų suteikęs;
- Tikėtina, kad skolininkas bankrutuos ar bus kitaip reorganizuotas;
- Yra kiti objektyvūs vertės sumažėjimo įrodymai, nustatyti Grupės/Banko procedūrose.

Esant objektyvių įrodymų, kad įsiskolinimo vertė sumažėjo, vertės sumažėjimo nuostolio suma nustatoma kaip skirtumas tarp įsiskolinimo apskaitinės vertės ir tikėtinų ateityje pinigų srautų esamosios vertės, nustatytos diskontuojant pagal pradinę efektyviają palūkanų normą, skirtumas (neatsižvelgiant į galimus vertės sumažėjimo nuostolius ateityje). Įsiskolinimo apskaitinė vertė mažinama naudojant specialiujų atidėjimų sąskaitą, nuostolio suma pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje. Skaičiuojant būsimųjų pinigų srautų esamąją vertę, atsižvelgiama į pinigų srautus, kurie atsirastų iš perimto užstato, nepaisant to, kiek tikėtinas yra užstato perėmimas.

Pastaboje 33 (f) pateikiama kiekybinė informacija apie Grupės/Banko turto vertės sumažėjimą.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Vertės sumažėjimo nuostoliai, kurie einamuoju momentu nėra patirti

Pagal 39 TAS nuostatas, vertės sumažėjimas nustatomas ir vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami tik turtui, kuriam vertės sumažėjimas nustatytas einamuoju momentu (t.y. neatsižvelgiant į galimus vertės sumažėjimo nuostolius ateityje). Grupė/Bankas papildomai iš pelno formuoja rezervus, kurių paskirtis yra padengti gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolius, kurie einamuoju momentu nėra patirti. Galimiems vertės sumažėjimo nuostoliams, dar nepatirtiems ir neatspindėtiems balanso ir pelno (nuostolių) ataskaitose, padengti yra suformuoti rezervai iš nepaskirstytojo pelno („Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti“), kurie 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 49,116 tūkst. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. - 21,543 tūkst. Lt).

Kredito rizikos mažinimas

Teikiant paskolas, Grupė / Bankas siekia gauti kiek įmanoma daugiau užstato. Siekiama gauti geresnės kokybės užstato (pavyzdžiui, kredito draudimui, biržose kotiruojamiems vertybiniais popieriams, garantijoms iš valstybinių garantijas teikiančių įmonių, gerai reitinguotų bankų akredityvams, nekilnojamam turtui, nelistinguojamus vertybinius popierius, būsimųjų pinigų srautų įkeitimą, garantijas iš privačių įmonių ar gyventojų), tačiau taip pat siekiama gauti bet kokio užstato net jei ir aukštesnės kokybės užstatas yra pakankamas. Bankas reikalauja, kad paskolos sutarties terminu užstatas būtų apdraustas (išskyrus žemę ir finansinį turtą). Esant nepakankamam užstato lygiui, kreditai tvirtinami aukštesniuose tvirtinimo lygiuose (paprastai ne mažesniame nei banko kredito komitetas) po detalios analizės. Grupė/Bankas siekia turėti užstatas net jei kiti skolos susigrąžinimo metodai yra efektyvesni ir užstato perėmimas yra mažai tikėtinas. Kai kurių kreditinių produktų (pvz., paskolų kortelėse, vartotojiškų paskolų) procedūrose nėra reikalavimo gauti užstatą, tačiau rizika mažinama atliekant skolininkų galimybių grąžinti skolą vertinimus ir nustatant apribojimus tokių kreditinių produktų sumai vienam klientui.

Užstatyto turto tikrosios vertės duomenys paprastai atnaujinami ne rečiau kaip kartą per 2 metus, esant žymiems užstato tikrosios vertės pasikeitimams – dažniau. Nustatant užstato vertę, Grupė/Bankas paprastai naudojami nepriklausomų turto vertintojų, su kuriais pasirašytos bendradarbiavimo sutartys, paslaugomis. Bendradarbiavimo sutarčių nuostatos apima ir vertintojų įsipareigojimus ir atsakomybę. Vertintojų civilinė atsakomybė apdrausta. Didesnės vertės turto vertinimus papildomai tvirtina Grupės/Banko vidiniai sertifikuoti turto vertintojai.

Už lėšas kituose bankuose, vertybinius popierius ir kitą finansinį turtą užstato paprastai negaunama, tačiau kai kuriais atvejais lėšos didesnės rizikos bankuose užtikrinamos klientų lėšomis depozitų sąskaitose.

Pastaboje 33 (g) pateikiami kiekybiniai duomenys apie gautą užstatą.

Probleminių ir nurašytų paskolų susigrąžinimas

Probleminės ir nurašytos paskolos paprastai perduodamos specialiam Banko padaliniiui, kuris vykdo jų susigrąžinimą, užstatyto turto perėmimą ir pardavimą. Kai kuriais atvejais (pavyzdžiui, išperkamosios nuomos gautinoms sumoms), bendradarbiaujama su blogas skolas administruojančiomis įmonėmis.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

b) Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis, neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones

Grupė			Bankas	
2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007 Pertvarkyta (5 pastaba)
Turtas				
144,216	162,894	Lėšos centriniame banke	144,216	162,894
294,340	819,913	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	928,873	1,224,355
45,250	233,227	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	26,511	213,546
2,879,888	2,145,576	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,512,504	1,818,467
1,643,004	1,261,964	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,540,030	1,188,284
733,727	440,429	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	720,216	395,335
503,157	443,183	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	252,258	234,848
425,884	428,622	Investiciniai vertybiniai popieriai:	422,493	424,975
50,676	33,777	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,482	31,281
375,208	394,845	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	372,011	393,694
69,861	91,340	Kitas turtas	57,480	53,010
3,859,439	3,881,572	Iš viso	4,092,077	3,897,247
Nebalansiniai įsipareigojimai				
33,072	31,463	Suteiktos garantijos ir laidavimai	33,072	31,463
981	4,722	Išleisti akredityvai	981	4,722
169,748	263,453	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	96,847	249,729
203,801	299,638	Iš viso	130,900	285,914
Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis				
4,063,240	4,181,210		4,222,977	4,183,161

c) Maksimalaus prisiimto kredito rizikos dydžio koncentracijos

Rizikos koncentracija valdoma kliento/sandorio šalies, veiklos rūšies ir geografinio regiono lygmeniu.

Maksimali kredito rizikos suma, tenkanti vienam Grupės klientui/sandorio šaliai neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 116 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo (2007 m. gruodžio 31 d. - 116 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo).

2008 m. gruodžio 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (38 pastaba).

2008 m. gruodžio 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą didelių paskolų normatyvą, kuris numato, kad paskolų vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims, viršijančių 10 proc. Grupės ar Banko kapitalo, bendra suma neturi viršyti 800 proc. Grupės arba Banko kapitalo (38 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Žemiau pateikiama Grupės ir Banko finansinio turto (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones) analizė pagal sektorius:

Grupė 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	294,340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294,340
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	22,046	157	-	93	-	546	651	-	-	5,986	15,771	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,109	1,231,965	283,983	343	149,816	47,672	158,190	526,913	3,954	11,895	18,970	445,078	2,879,888
Investiciniai vertybiniai popieriai: <i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	50,653	-	-	10	13	-	-	-	-	-	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	33,134	196,986	9,619	2,560	19,403	14,421	5,375	12,050	1,706	16,180	63,774	-	375,208
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,861	69,861
Iš viso	34,243	1,795,990	293,759	2,903	169,322	62,106	164,111	539,614	5,660	28,075	232,946	530,710	3,859,439

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,170,260 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė 2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)):

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	819,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	819,913
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	5,284	83,256	742	-	1,158	1,922	6,701	9,081	-	2,997	106,027	16,059	233,227
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	40	480,357	352,316	1,314	10,638	57,364	131,615	560,622	122,926	13,917	16,350	398,117	2,145,576
Investiciniai vertybiniai popieriai: <i>laikomi galimam pardavimui</i>	403	31,486	175	-	421	164	-	-	-	1,128	-	-	33,777
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	37,349	246,689	10,287	2,491	19,178	8,866	22,941	17,367	-	14,058	15,619	-	394,845
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,340	91,340
Iš viso	43,076	1,661,701	363,520	3,805	31,395	68,316	161,257	587,070	122,926	32,100	300,890	505,516	3,881,572

2007 m. gruodžio 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 598,630 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	928,873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	10,647	-	-	93	-	-	-	-	-	-	15,771	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,216,459	246,434	-	142,869	47,107	146,760	484,113	3,913	11,699	18,970	194,180	2,512,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	50,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	33,134	194,178	9,619	2,560	19,403	14,421	5,325	11,998	1,706	16,180	63,487	-	372,011
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,480	57,480
Iš viso	33,134	2,400,639	256,053	2,560	162,365	61,528	152,085	496,111	5,619	27,879	226,673	267,431	4,092,077

2008 m. gruodžio 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,146,369 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)):

	Teleko- municijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	1,224,355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,224,355
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	5,284	71,086	513	-	1,091	1,889	6,119	8,417	-	2,997	100,091	16,059	213,546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	442,815	330,901	-	6,719	57,364	120,990	517,325	122,525	13,696	16,350	189,782	1,818,467
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	403	28,990	175	-	421	164	-	-	-	1,128	-	-	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	37,349	245,842	10,287	2,491	19,178	8,866	22,930	17,367	-	14,058	15,326	-	393,694
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,010	53,010
Iš viso	43,036	2,013,088	341,876	2,491	27,409	68,283	150,039	543,109	122,525	31,879	294,661	258,851	3,897,247

2007 m. gruodžio 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 549,966 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamo turto ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupės ir Banko finansinio turto (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones) analizė pagal geografinius regionus pateikiama žemiau:

2008 m. gruodžio 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	144,216	-	144,216	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	279,305	15,035	294,340	860,869	68,004	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,157	93	45,250	26,418	93	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,691,286	188,602	2,879,888	2,377,673	134,831	2,512,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:	274,854	151,030	425,884	271,750	150,743	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	47,503	3,173	50,676	47,309	3,173	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	227,351	147,857	375,208	224,441	147,570	372,011
Kitas turtas	68,074	1,787	69,861	55,886	1,594	57,480
Iš viso	3,502,892	356,547	3,859,439	3,736,812	355,265	4,092,077

2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)):

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	162,894	-	162,894	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	764,598	55,315	819,913	1,133,978	90,377	1,224,355
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	229,497	3,730	233,227	209,849	3,697	213,546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,035,631	109,945	2,145,576	1,740,686	77,781	1,818,467
Investiciniai vertybiniai popieriai:	295,764	132,858	428,622	292,414	132,561	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	27,748	6,029	33,777	25,264	6,017	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268,016	126,829	394,845	267,150	126,544	393,694
Kitas turtas	56,747	34,593	91,340	48,029	4,981	53,010
Iš viso	3,545,131	336,441	3,881,572	3,587,850	309,397	3,897,247

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Didesnio reitingo grupės šalis sudaro Europos Sąjungos valstybės ir/arba valstybės, kurioms suteikti kredito reitingai nuo AAA/Aaa iki A-/A3, mažesnio reitingo grupės šalis sudaro Europos Sąjungai nepriklausančios valstybės, kurių reitingai yra žemesni.

2008 m. gruodžio 31 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo: Lietuvoje – 74.1 proc., JAV – 7.2 proc. (2007 m. gruodžio 31 d. Lietuvoje – 61.5 proc., Vokietijoje - 5.6 proc., Jungtinėje Karalystėje – 4.8 proc.).

d) Finansinio turto kredito kokybė

Finansinio Grupės/Banko turto kredito kokybė valdoma naudojant vidinius kredito reitingus. Įsiskolinimas priskiriamas vienai iš 5 vidinių rizikos grupių. 1 grupei priskiriami įsiskolinimai, kurių kredito kokybė geriausia, 5 grupei priskiriami įsiskolinimai, kurių kredito kokybė blogiausia.

Jei sandorio šaliai suteiktas išorinis kredito reitingas, vidiniai kredito reitingai priskiriami tokiu principu: 1 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių ilgalaikis kredito reitingas yra ne žemesnis nei A-/A3; 2 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių reitingai yra nuo BBB+/Baa1 iki BBB-/Baa3; 3 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių reitingai yra nuo BB+/Ba1 iki B-/B3. Lietuvoje registruotiems bankams ar užsienio bankų skyriams suteikiamas vienu lygiu aukštesnis vidinis reitingas, nei gautusi pritaikius anksčiau aprašytą principą.

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriname banke	144,216	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	65,207	103,200	124,660	1,252	-	21	294,340
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	5,986	38,480	157	627	-	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	292,798	520,359	1,274,294	385,067	4,710	402,660	2,879,888
<i>paskolos SVV</i>	15,225	266,911	721,234	378,907	4,117	256,610	1,643,004
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	17,174	93,868	548,977	4,601	0	69,107	733,727
<i>paskolos gyventojams</i>	260,399	159,580	4,083	1,559	593	76,943	503,157
Investiciniai vertybiniai popieriai:	202,041	94,153	129,690	-	-	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	27,488	8,515	14,673	-	-	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	174,553	85,638	115,017	-	-	-	375,208
Kitas turtas	2,373	34,356	33,053	-	-	79	69,861
Iš viso	712,621	790,548	1,561,854	386,946	4,710	402,760	3,859,439

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	162,894	-	-	-	-	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	567,880	168,018	84,015	-	-	-	819,913
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	135,375	95,313	2,539	-	-	-	233,227
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	356,413	859,409	637,697	34,831	103	257,123	2,145,576
<i>paskolos SVV</i>	73,730	582,479	500,277	32,867	16	72,595	1,261,964
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	65,608	99,882	135,450	1,852	-	137,637	440,429
<i>paskolos gyventojams</i>	217,075	177,048	1,970	112	87	46,891	443,183
Investiciniai vertybiniai popieriai:	206,367	93,490	128,765	-	-	-	428,622
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	1	13,522	20,254	-	-	-	33,777
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	206,366	79,968	108,511	-	-	-	394,845
Kitas turtas	4,063	68,016	18,979	-	-	282	91,340
Iš viso	1,432,992	1,284,246	871,995	34,831	103	257,405	3,881,572

2008 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	144,216	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	64,810	381,483	427,996	1,252	-	53,332	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	25,884	-	627	-	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	71,142	485,186	1,253,538	383,343	4,710	314,585	2,512,504
<i>paskolos SVV</i>	14,383	237,999	703,834	377,183	4,117	202,514	1,540,030
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	16,369	88,068	545,621	4,601	-	65,557	720,216
<i>paskolos gyventojams</i>	40,390	159,119	4,083	1,559	593	46,514	252,258
Investiciniai vertybiniai popieriai:	201,060	91,969	129,464	-	-	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	27,488	8,334	14,660	-	-	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	173,572	83,635	114,804	-	-	-	372,011
Kitas turtas	2,373	21,975	33,053	-	-	79	57,480
Iš viso	483,601	1,006,497	1,844,051	385,222	4,710	367,996	4,092,077

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	162,894	-	-	-	-	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	567,192	408,450	248,713	-	-	-	1,224,355
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	128,726	82,510	2,310	-	-	-	213,546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	180,791	821,417	583,246	29,990	87	202,936	1,818,467
<i>paskolos SVV</i>	71,803	556,247	476,699	29,878	-	53,657	1,188,284
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	65,608	88,122	104,577	-	-	137,028	395,335
<i>paskolos gyventojams</i>	43,380	177,048	1,970	112	87	12,251	234,848
Investiciniai vertybiniai popieriai:	205,723	93,182	126,070	-	-	-	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	1	13,510	17,770	-	-	-	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	205,722	79,672	108,300	-	-	-	393,694
Kitas turtas	4,063	29,827	18,979	-	-	141	53,010
Iš viso	1,249,389	1,435,386	979,318	29,990	87	203,077	3,897,247

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

e) Finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	144,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	294,319	-	-	-	-	-	12	9	-	-	-	21	294,340
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,477,228	86,229	23,877	31,482	634	142,222	167,200	15,190	30,464	44,103	3,481	260,438	2,879,888
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,386,394</i>	<i>50,348</i>	<i>16,411</i>	<i>20,911</i>	<i>634</i>	<i>88,304</i>	<i>105,931</i>	<i>12,225</i>	<i>14,236</i>	<i>33,451</i>	<i>2,463</i>	<i>168,306</i>	<i>1,643,004</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>664,620</i>	<i>12,434</i>	<i>3,026</i>	<i>250</i>	-	<i>15,710</i>	<i>51,672</i>	<i>3</i>	<i>513</i>	<i>1,209</i>	-	<i>53,397</i>	<i>733,727</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>426,214</i>	<i>23,447</i>	<i>4,440</i>	<i>10,321</i>	-	<i>38,208</i>	<i>9,597</i>	<i>2,962</i>	<i>15,715</i>	<i>9,443</i>	<i>1,018</i>	<i>38,735</i>	<i>503,157</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>50,676</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>50,676</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>375,208</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>375,208</i>
Kitas turtas	69,782	77	-	-	-	77	2	-	-	-	-	2	69,861
Iš viso	3,456,679	86,306	23,877	31,482	634	142,299	167,214	15,199	30,464	44,103	3,481	260,461	3,859,439

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	162,894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	819,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	819,913
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	233,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233,227
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,888,453	81,795	14,478	8,928	292	105,493	134,732	638	7,660	7,472	1,128	151,630	2,145,576
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,189,369</i>	<i>33,548</i>	<i>10,983</i>	<i>5,795</i>	-	<i>50,326</i>	<i>19,811</i>	<i>564</i>	<i>128</i>	<i>1,656</i>	<i>110</i>	<i>22,269</i>	<i>1,261,964</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>302,792</i>	<i>19,716</i>	<i>1,646</i>	<i>2,293</i>	-	<i>23,655</i>	<i>113,982</i>	-	-	-	-	<i>113,982</i>	<i>440,429</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>396,292</i>	<i>28,531</i>	<i>1,849</i>	<i>840</i>	<i>292</i>	<i>31,512</i>	<i>939</i>	<i>74</i>	<i>7,532</i>	<i>5,816</i>	<i>1,018</i>	<i>15,379</i>	<i>443,183</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	428,622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	428,622
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>33,777</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>33,777</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>394,845</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>394,845</i>
Kitas turtas	91,058	140	-	-	-	140	142	-	-	-	-	142	91,340
Iš viso	3,624,167	81,935	14,478	8,928	292	105,633	134,874	638	7,660	7,472	1,128	151,772	3,881,572

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2008 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						IŠ VISO	
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso		
Lėšos centriniame banke	144,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	875,541	-	-	-	-	-	53,323	9	-	-	-	-	53,332	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	26,511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,197,919	53,133	18,283	25,133	634	97,183	167,200	6,096	15,356	25,269	3,481	217,402	2,512,504	
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,337,516</i>	<i>30,788</i>	<i>11,964</i>	<i>14,562</i>	<i>634</i>	<i>57,948</i>	<i>105,930</i>	<i>4,781</i>	<i>8,576</i>	<i>22,816</i>	<i>2,463</i>	<i>144,566</i>	<i>1,540,030</i>	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>654,659</i>	<i>11,499</i>	<i>2,136</i>	<i>250</i>	-	<i>13,885</i>	<i>51,672</i>	-	-	-	-	<i>51,672</i>	<i>720,216</i>	
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>205,744</i>	<i>10,846</i>	<i>4,183</i>	<i>10,321</i>	-	<i>25,350</i>	<i>9,598</i>	<i>1,315</i>	<i>6,780</i>	<i>2,453</i>	<i>1,018</i>	<i>21,164</i>	<i>252,258</i>	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	422,493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>50,482</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>50,482</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>372,011</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>372,011</i>
Kitas turtas	57,401	77	-	-	-	77	2	-	-	-	-	2	57,480	
Iš viso	3,724,081	53,210	18,283	25,133	634	97,260	220,525	6,105	15,356	25,269	3,481	270,736	4,092,077	

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	162,894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1,224,355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,224,355
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	213,546	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213,546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,615,531	41,181	13,714	8,251	292	63,438	134,732	638	916	2,084	1,128	139,498	1,818,467
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,134,627</i>	<i>15,319</i>	<i>10,469</i>	<i>5,695</i>	-	<i>31,483</i>	<i>19,811</i>	<i>564</i>	<i>42</i>	<i>1,647</i>	<i>110</i>	<i>22,174</i>	<i>1,188,284</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>258,307</i>	<i>19,188</i>	<i>1,565</i>	<i>2,293</i>	-	<i>23,046</i>	<i>113,982</i>	-	-	-	-	<i>113,982</i>	<i>395,335</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>222,597</i>	<i>6,674</i>	<i>1,680</i>	<i>263</i>	<i>292</i>	<i>8,909</i>	<i>939</i>	<i>74</i>	<i>874</i>	<i>437</i>	<i>1,018</i>	<i>3,342</i>	<i>234,848</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	424,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>31,281</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>31,281</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>393,694</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>393,694</i>
Kitas turtas	52,869	140	-	-	-	140	1	-	-	-	-	1	53,010
Iš viso	3,694,170	41,321	13,714	8,251	292	63,578	134,733	638	916	2,084	1,128	139,499	3,897,247

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

f) Finansinio turto vertės sumažėjimas

2008 m. gruodžio 31 d. atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nominalioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė	Nominalioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	144,216	-	144,216	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	294,340	-	294,340	934,712	(5,839)	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,250	-	45,250	26,511	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,980,520	(100,632)	2,879,888	2,593,844	(81,340)	2,512,504
<i>paskolos SVV</i>	1,707,416	(64,412)	1,643,004	1,597,899	(57,869)	1,540,030
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	748,242	(14,515)	733,727	733,879	(13,663)	720,216
<i>paskolos gyventojams</i>	524,862	(21,705)	503,157	262,066	(9,808)	252,258
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	425,884	422,493	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,676	-	50,676	50,482	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	375,208	-	375,208	372,011	-	372,011
Kitas turtas	70,273	(412)	69,861	57,892	(412)	57,480
Iš viso	3,960,483	(101,044)	3,859,439	4,179,668	(87,591)	4,092,077

2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nominalioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė	Nominalioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	162,894	-	162,894	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	819,913	-	819,913	1,224,355	-	1,224,355
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	233,227	-	233,227	213,546	-	213,546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,211,115	(65,539)	2,145,576	1,875,267	(56,800)	1,818,467
<i>paskolos SVV</i>	1,277,492	(15,528)	1,261,964	1,203,752	(15,468)	1,188,284
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	480,149	(39,720)	440,429	435,055	(39,720)	395,335
<i>paskolos gyventojams</i>	453,474	(10,291)	443,183	236,460	(1,612)	234,848
Investiciniai vertybiniai popieriai:	428,622	-	428,622	424,975	-	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	33,777	-	33,777	31,281	-	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	394,845	-	394,845	393,694	-	393,694
Kitas turtas	94,376	(3,036)	91,340	53,819	(809)	53,010
Iš viso	3,950,147	(68,575)	3,881,572	3,954,856	(57,609)	3,897,247

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupės atidėjinių finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Grupė	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:			Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
		paskolos SVV	paskolos kitoms įmonėms	paskolos gyventojams			
2006 m. gruodžio 31 d.	-	11,802	37,586	6,335	55,723	4,013	59,736
Atidėjinių atstatymas	-	(25,296)	(37,862)	(3,023)	(66,181)	(1,612)	(67,793)
Atidėjinių nurašymas	-	(1)	(8,689)	(3,141)	(11,831)	(58)	(11,889)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(119)	(1,345)	(87)	(1,551)	(53)	(1,604)
Atidėjinių sąnaudos	-	29,142	50,030	10,207	89,379	831	90,210
Atidėjinių pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	(85)	(85)
2007 m. gruodžio 31 d.	-	15,528	39,720	10,291	65,539	3,036	68,575
Atidėjinių atstatymas	-	(43,556)	(41,768)	(4,419)	(89,743)	(682)	(90,425)
Atidėjinių nurašymas	-	(45)	-	(4,974)	(5,019)	(112)	(5,131)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(2,456)	(893)	(407)	(3,756)	(23)	(3,779)
Atidėjinių sąnaudos	-	94,941	17,456	21,214	133,611	420	134,031
Atidėjinių pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	(2,227)	(2,227)
2008 m. gruodžio 31 d.	-	64,412	14,515	21,705	100,632	412	101,044

Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:			Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
		paskolos SVV	paskolos kitoms įmonėms	paskolos gyventojams			
2006 m. gruodžio 31 d.	-	11,797	37,586	881	50,264	1,701	51,965
Atidėjinių atstatymas	-	(25,296)	(37,862)	(3,023)	(66,181)	(1,612)	(67,793)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(8,689)	-	(8,689)	(58)	(8,747)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(115)	(1,345)	(6)	(1,466)	(53)	(1,519)
Atidėjinių sąnaudos	-	29,082	50,030	3,760	82,872	831	83,703
2007 m. gruodžio 31 d.	-	15,468	39,720	1,612	56,800	809	57,609
Atidėjinių atstatymas	-	(43,556)	(41,768)	(4,419)	(89,743)	(682)	(90,425)
Atidėjinių nurašymas	-	(1)	-	(14)	(15)	(112)	(127)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(667)	(545)	4	(1,208)	(23)	(1,231)
Atidėjinių sąnaudos	5,839	86,625	16,256	12,625	115,506	420	121,765
2008 m. gruodžio 31 d.	5,839	57,869	13,663	9,808	81,340	412	87,591

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
		Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams:		
-	3,883	Likutis sausio 1 d.	-	3,883
(5,483)	(4,881)	Atidėjinių atstatymas	(5,483)	(4,881)
533	(11)	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	533	(11)
4,950	1,009	Atidėjinių sąnaudos	4,950	1,009
-	-	Likutis gruodžio 31 d.	-	-

Atidėjinių judėjimas pelno (nuostolio) ataskaitoje:

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
134,031	90,210	Atidėjinių balansiniams straipsniams sąnaudos	121,765	83,703
(90,425)	(67,793)	Atidėjinių balansiniams straipsniams atstatymas	(90,425)	(67,793)
4,950	1,009	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams sąnaudos	4,950	1,009
(5,483)	(4,881)	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams atstatymas	(5,483)	(4,881)
43,073	18,545	Atidėjinių sąnaudos pelno (nuostolio) ataskaitoje	30,807	12,038

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

g) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	144,216	-	144,216	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	294,319	173,764	120,555	-	-	-	21	-	21	294,340	173,764	120,576
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,250	-	45,250	-	-	-	-	-	-	45,250	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,477,228	2,059,510	417,718	142,222	122,479	19,743	260,438	247,107	13,331	2,879,888	2,429,096	450,792
<i>paskolos SVV</i>	1,386,394	1,286,952	99,442	88,304	85,984	2,320	168,306	166,972	1,334	1,643,004	1,539,908	103,096
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	664,620	539,708	124,912	15,710	6,140	9,570	53,397	52,909	488	733,727	598,757	134,970
<i>paskolos gyventojams</i>	426,214	232,850	193,364	38,208	30,355	7,853	38,735	27,226	11,509	503,157	290,431	212,726
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	425,884	-	-	-	-	-	-	425,884	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,676	-	50,676	-	-	-	-	-	-	50,676	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	375,208	-	375,208	-	-	-	-	-	-	375,208	-	375,208
Kitas turtas	69,782	-	69,782	77	-	77	2	-	2	69,861	-	69,861
Iš viso	3,456,679	2,233,274	1,223,405	142,299	122,479	19,820	260,461	247,107	13,354	3,859,439	2,602,860	1,256,579

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė 2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)):

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	162,894	-	162,894	-	-	-	-	-	-	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	819,913	80,179	739,734	-	-	-	-	-	-	819,913	80,179	739,734
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	233,227	-	233,227	-	-	-	-	-	-	233,227	-	233,227
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,888,453	1,524,597	363,856	105,493	98,046	7,447	151,630	144,383	7,247	2,145,576	1,767,026	378,550
<i>paskolos SVV</i>	1,189,369	989,357	200,012	50,326	48,502	1,824	22,269	21,534	735	1,261,964	1,059,393	202,571
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	302,792	229,217	73,575	23,655	23,214	441	113,982	112,618	1,364	440,429	365,049	75,380
<i>paskolos gyventojams</i>	396,292	306,023	90,269	31,512	26,330	5,182	15,379	10,231	5,148	443,183	342,584	100,599
Investiciniai vertybiniai popieriai:	428,622	-	428,622	-	-	-	-	-	-	428,622	-	428,622
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	33,777	-	33,777	-	-	-	-	-	-	33,777	-	33,777
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	394,845	-	394,845	-	-	-	-	-	-	394,845	-	394,845
Kitas turtas	91,058	-	91,058	140	-	140	142	-	142	91,340	-	91,340
Iš viso	3,624,167	1,604,776	2,019,391	105,633	98,046	7,587	151,772	144,383	7,389	3,881,572	1,847,205	2,034,367

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	144,216	-	144,216	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	875,541	173,764	701,777	-	-	-	53,332	-	53,332	928,873	173,764	755,109
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	26,511	-	26,511	-	-	-	-	-	-	26,511	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,197,919	1,897,951	299,968	97,183	79,891	17,292	217,402	212,895	4,507	2,512,504	2,190,737	321,767
<i>paskolos SVV</i>	1,337,516	1,241,856	95,660	57,948	55,628	2,320	144,566	143,236	1,330	1,540,030	1,440,720	99,310
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	654,659	529,747	124,912	13,885	4,315	9,570	51,672	51,183	489	720,216	585,245	134,971
<i>paskolos gyventojams</i>	205,744	126,348	79,396	25,350	19,948	5,402	21,164	18,476	2,688	252,258	164,772	87,486
Investiciniai vertybiniai popieriai:	422,493	-	422,493	-	-	-	-	-	-	422,493	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,482	-	50,482	-	-	-	-	-	-	50,482	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	372,011	-	372,011	-	-	-	-	-	-	372,011	-	372,011
Kitas turtas	57,401	-	57,401	77	-	77	2	-	2	57,480	-	57,480
Iš viso	3,724,081	2,071,715	1,652,366	97,260	79,891	17,369	270,736	212,895	57,841	4,092,077	2,364,501	1,727,576

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)):

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	162,894	-	162,894	-	-	-	-	-	-	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1,224,355	80,179	1,144,176	-	-	-	-	-	-	1,224,355	80,179	1,144,176
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	213,546	-	213,546	-	-	-	-	-	-	213,546	-	213,546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,615,531	1,297,155	318,376	63,438	58,089	5,349	139,498	135,651	3,847	1,818,467	1,490,895	327,572
<i>paskolos SVV</i>	1,134,627	934,615	200,012	31,483	29,659	1,824	22,174	21,439	735	1,188,284	985,713	202,571
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	258,307	189,420	68,887	23,046	22,922	124	113,982	112,618	1,364	395,335	324,960	70,375
<i>paskolos gyventojams</i>	222,597	173,120	49,477	8,909	5,508	3,401	3,342	1,594	1,748	234,848	180,222	54,626
Investiciniai vertybiniai popieriai:	424,975	-	424,975	-	-	-	-	-	-	424,975	-	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	31,281	-	31,281	-	-	-	-	-	-	31,281	-	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	393,694	-	393,694	-	-	-	-	-	-	393,694	-	393,694
Kitas turtas	52,869	-	52,869	140	-	140	1	-	1	53,010	-	53,010
Iš viso	3,694,170	1,377,334	2,316,836	63,578	58,089	5,489	139,499	135,651	3,848	3,897,247	1,571,074	2,326,173

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

h) Finansinis turtas, kurio terminai buvo pratęsti

Finansinio turto, kuris, jei ne terminų pratęsimas, būtų buvęs pradelstas arba jo vertė būtų sumažėjusi, apskaitinė vertė pateikiama žemiau:

Grupė			Bankas	
2008	2007		2008	2007
-	-	Lėšos centriniame banke	-	-
-	-	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	2,651	-
-	-	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-
188,442	22,204	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	188,442	22,204
184,818	14,263	<i>paskolos SVV</i>	184,818	14,263
2,065	7,381	<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	2,065	7,381
1,559	560	<i>paskolos gyventojams</i>	1,559	560
-	-	Investiciniai vertybiniai popieriai:	-	-
-	-	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	-
-	-	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	-	-
-	-	Kitas turtas	-	-
188,442	22,204	Iš viso	191,093	22,204

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)**34 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKOS VALDYMAS**

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Grupė/Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų, rizika patirti nuostolius dėl staiga mažėjančių finansinių išteklių ir rizika dėl naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Grupės/Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdienes ir trumpalaikis (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus. Grupė/Bankas turi vidinių likvidumo riziką ribojančių limitų sistemą, apimančią likvidumo limitus ir rodiklius, kurie turi būti vykdomi kasdien (taip pat veiksmų, kuriuos reiktų atlikti šių limitų nevykdymo atveju, planus). Taip pat yra nustatyti siektini likvidumo limitų ir rodiklių dydžiai, t.y. tiksliniai rodikliai, kurių Grupės/Banko struktūriniai padaliniai turi siekti.

Be vidinių likvidumo limitų ir rodiklių, kiekvieną dieną turi būti vykdomas Lietuvos banko nustatytas likvidumo rodiklis. Jo reikšmė turi būti ne mažiau kaip 30 proc. (38 pastaba).

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	188,875	-	-	-	-	-	188,875
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	107,581	65,001	120,893	865	-	-	294,340
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	16,663	1,358	1,552	3,052	3,155	19,470	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	755,111	144,567	887,652	842,380	183,615	66,563	2,879,888
Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,656	13,134	82,810	245,615	61,939	20,730	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>73</i>	<i>280</i>	<i>22</i>	<i>-</i>	<i>29,571</i>	<i>20,730</i>	<i>50,676</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>1,583</i>	<i>12,854</i>	<i>82,788</i>	<i>245,615</i>	<i>32,368</i>	<i>-</i>	<i>375,208</i>
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	22,671	22,671
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	30,928	30,928
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	26,026	26,026
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	910	910
Kitas turtas	26,561	689	2,661	11,370	21,865	6,735	69,881
Turtas iš viso	1,096,447	224,749	1,095,568	1,103,282	270,574	194,033	3,984,653
Įsipareigojimai							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	210,790	75,630	15,575	47,268	-	31,372	380,635
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	1,161	-	-	-	-	-	1,161
Įsiskolinimas klientams	1,209,987	454,076	1,200,957	50,314	564	-	2,915,898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	24,784	-	-	-	-	24,784
Subordinuotos paskolos	1,313	-	4,377	4,304	93,226	-	103,220
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	-	1,186	1,186
Kiti įsipareigojimai	41,324	209	2,049	709	19,381	122	63,794
Įsipareigojimai iš viso	1,464,575	554,699	1,222,958	102,595	113,171	32,680	3,490,678
Grynoji pozicija	(368,128)	(329,950)	(127,390)	1,000,687	157,403	161,353	493,975

2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1,058,171	287,506	1,018,398	1,068,175	324,875	567,603	4,324,728
Įsipareigojimai iš viso	1,883,190	372,504	1,267,519	134,362	111,261	41,699	3,810,535
Grynoji pozicija	(825,019)	(84,998)	(249,121)	933,813	213,614	525,904	514,193

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2008 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	188,874	-	-	-	-	-	188,874
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	406,646	114,290	205,221	53,772	148,944	-	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	15,771	93	138	700	-	9,809	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	722,108	114,553	783,428	657,131	169,310	65,974	2,512,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,651	13,123	81,279	243,965	61,939	20,536	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	73	280	22	-	29,571	20,536	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	1,578	12,843	81,257	243,965	32,368	-	372,011
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	2,778	2,778
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	27,934	27,934
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	16,052	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	910	910
Kitas turtas	25,644	654	2,595	11,345	13,309	3,953	57,500
Turtas iš viso	1,360,694	242,713	1,072,661	966,913	393,502	187,767	4,224,250
Įsipareigojimai							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	205,942	369,880	18,993	47,596	-	31,372	673,783
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	1,223	-	-	-	-	-	1,223
Įsiskolinimas klientams	1,209,987	454,076	1,200,957	50,314	564	-	2,915,898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	27,021	-	-	-	-	27,021
Subordinuotos paskolos	1,313	-	4,377	4,304	93,226	-	103,220
Kiti įsipareigojimai	28,504	68	30	-	-	-	28,602
Įsipareigojimai iš viso	1,446,969	851,045	1,224,357	102,214	93,790	31,372	3,749,747
Grynoji pozicija	(86,275)	(608,332)	(151,696)	864,699	299,712	156,395	474,503
2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:							
Turtas iš viso	1,121,996	252,028	959,427	1,119,283	359,904	206,447	4,019,085
Įsipareigojimai iš viso	1,849,459	364,925	1,144,106	133,214	94,262	3,081	3,589,047
Grynoji pozicija	(727,463)	(112,897)	(184,679)	986,069	265,642	203,366	430,038

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

35 PASTABA RINKOS RIZIKOS VALDYMAS

Grupė/Bankas prisiima rinkos rizikas, t.y. riziką, kad finansinio instrumento tikroji vertė ar būsimieji pinigų srautai svyruos dėl rinkos kainų kitimo. Rinkos rizikos kyla dėl atvirų palūkanų normos, valiutos ar vertybinių popierių pozicijų. Rinkos rizikų apytikslio lygio, susijusio su Grupės / Banko atviromis pozicijomis, įvertinimui naudojamos vidinės ataskaitos ir modeliai atskiroms Grupės / Banko patiriamos rizikos rūšims. Grupė / Bankas naudoja limitų sistemą, kurios tikslas yra užtikrinti, kad bet kuriuo momentu patiriamų rizikų lygis nebūtų aukštesnis už norimą ir galimą prisiimti. Šių limitų vykdymas stebimas kasdien.

Rizikos valdymo tikslais, Grupė / Bankas traktuoja rinkos riziką kaip riziką patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos veiksmų pokyčių. Rinkos rizikų valdymui Grupė / Bankas naudoja limitų sistemą, taikomą atskiroms pozicijoms ir portfeliams.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

a) valiutos rizika

Grupė ir Bankas prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Valdyba nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekvieną dieną.

Lietuvos bankas yra nustatęs atviros užsienio valiutos pozicijos limitus, kuriuos privalo vykdyti kasdien (38 pastaba). Grupės ir Banko bendroji atvira užsienio valiutų pozicija turi būti ne didesnė kaip 25 proc. skaičiuotino kapitalo, o vienos užsienio valiutos atvira pozicija – ne didesnė kaip 15 proc. skaičiuotino kapitalo.

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	13,015	6,427	168,450	983	188,875
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	54,625	117,302	111,253	11,160	294,340
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	13,477	14,401	16,104	1,268	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	618,266	178,384	2,074,737	8,501	2,879,888
Investiciniai vertybiniai popieriai:	165,836	234,590	20,710	4,748	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	4,469	26053	16,968	3,186	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	161,367	208,537	3,742	1,562	375,208
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	22,643	28	22,671
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	29,154	1,774	30,928
Investicinis turtas	-	-	26,026	-	26,026
Atidėto mokesčio turtas	-	-	910	-	910
Kitas turtas	8,172	183	58,937	2,589	69,881
Turtas iš viso	873,391	551,287	2,528,924	31,051	3,984,653
Įsipareigojimai					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	82,398	205,918	45,310	47,009	380,635
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	67	-	1,094	-	1,161
Išsiskolinimas klientams	659,206	461,108	1,775,845	19,739	2,915,898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4,124	-	20,660	-	24,784
Subordinuotos paskolos	94,539	8,681	-	-	103,220
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	1,186	-	1,186
Kiti įsipareigojimai	4,612	10,399	48,112	671	63,794
Įsipareigojimai iš viso	844,946	686,106	1,892,207	67,419	3,490,678
Nuosavybė iš viso	-	-	498,127	(4,152)	493,975
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	844,946	686,106	2,390,334	63,267	3,984,653
Grynoji balanso pozicija	28,445	(134,819)	138,590	(32,216)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	35,267	4,329	130,108	44	169,748
Suteiktos garantijos	4,550	4,655	23,813	54	33,072
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	(95,438)	128,369	(65,943)	38,266	5,254

2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	809,932	1,019,480	1,920,969	574,347	4,324,728
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,026,141	1,045,751	1,940,489	312,347	4,324,728
Grynoji balanso pozicija	(216,209)	(26,271)	(19,520)	262,000	-
Kreditavimo įsipareigojimai	113,807	9,926	135,103	4,617	263,453
Suteiktos garantijos	10,672	1,650	19,091	50	31,463
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	220,370	28,968	47	(251,197)	(1,812)

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2008 m. gruodžio 31 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	13,015	6,427	168,449	983	188,874
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	213,895	158,924	545,236	10,818	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	906	12,028	13,036	541	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	573,706	136,982	1,793,315	8,501	2,512,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:	163,887	234,011	19,860	4,735	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	4,469	26,053	16,787	3,173	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	159,418	207,958	3,073	1,562	372,011
Investicijos į dukterines įmones	-	-	39,821	-	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	2,778	-	2,778
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	27,934	-	27,934
Investicinis turtas	-	-	16,052	-	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	910	-	910
Kitas turtas	8,146	173	46,784	2,397	57,500
Turtas iš viso	973,555	548,545	2,674,175	27,975	4,224,250

Įsipareigojimai

Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	77,054	205,923	343,797	47,009	673,783
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	67	-	1,156	-	1,223
Įsiskolinimas klientams	659,206	461,108	1,775,845	19,739	2,915,898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4,124	-	22,897	-	27,021
Subordinuotos paskolos	94,539	8,681	-	-	103,220
Kiti įsipareigojimai	1,873	5,616	21,051	62	28,602
Įsipareigojimai iš viso	836,863	681,328	2,164,746	66,810	3,749,747

Nuosavybė iš viso- - **474,503** - **474,503****Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso****836,863** **681,328** **2,639,249** **66,810** **4,224,250**

Grynoji balanso pozicija	136,692	(132,783)	34,926	(38,835)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	37,154	4,329	55,320	44	96,847
Suteiktos garantijos	4,550	4,655	23,813	54	33,072
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	(96,075)	128,945	(65,943)	38,266	5,193

2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	834,131	1,020,393	1,818,429	346,132	4,019,085
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,004,058	1,045,590	1,874,851	94,586	4,019,085
Grynoji balanso pozicija	(169,927)	(25,197)	(56,422)	251,546	-
Kreditavimo įsipareigojimai	123,033	12,415	108,853	5,428	249,729
Suteiktos garantijos	10,672	1,650	18,993	50	31,365
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	220,370	29,769	(751)	(251,197)	(1,809)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2008 m.	2007 m.		2008 m.	2007 m.
Jautrumas EUR kurso pokyčiams				
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
(66,993)	302	Atvira pozicija	40,617	50,443
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas USD kurso pokyčiams				
3.97	10.39	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	3.97	10.39
(6,450)	2,178	Atvira pozicija	(3,837)	4,915
±256	±226	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±152	±511
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas RUB kurso pokyčiams				
-	3.63	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	3.63
-	13,027	Atvira pozicija	-	973
-	±473	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	±35
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas UAH kurso pokyčiams				
31.06	10.62	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	31.06	10.62
5,881	5,128	Atvira pozicija	1	-
±1,827	±545	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-

Tikėtinas kurso svyravimas nustatytas pagal faktinius kurso pokyčius nuo metų pradžios iki metų pabaigos.

Esant ilgai atvirai pozicijai (t.y. teigiamas skaičius), valiutos kurso didėjimas turi teigiamą įtaką rezultatams, o valiutos kurso mažėjimas turi neigiamą įtaką rezultatams. Esant trumpai atvirai pozicijai (t.y. neigiamas skaičius), valiutos kurso didėjimas turi neigiamą įtaką rezultatams, o valiutos kurso mažėjimas turi teigiamą įtaką rezultatams.

b) palūkanų normos rizika

Grupė ir Bankas prisiima palūkanų normos riziką dėl nuolat kintančios rinkos palūkanų normos, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Palūkanų maržos gali padidėti dėl šių pasikeitimų, bet gali ir sumažėti, net tapti nuostolių priežastimi, kai šie pokyčiai įvyksta netikėtai.

Grupė / Bankas pagal savo procedūras nustato vidinius palūkanų normos limitus ir rodiklius. Šių limitų ir rodiklių vykdymas analizuojamas kas mėnesį.

Siekiant minimizuoti neigiamą palūkanų normos svyravimo įtaką, išduodant paskolas su kintamomis palūkanų normomis Grupė/Bankas nustato fiksuotą minimalią palūkanų normą. 2008 m. gruodžio 31 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 1,570,530 tūkst. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. - 1,155,260 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2008 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	63,640	-	-	-	125,235	188,875
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	64,312	64,569	124,393	799	40,267	294,340
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	9,416	-	-	-	35,834	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,876,826	97,646	523,767	308,353	73,296	2,879,888
Investiciniai vertybiniai popieriai:	33,714	21,923	78,332	261,839	30,076	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	29,571	-	-	-	21,105	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	4,143	21,923	78,332	261,839	8,971	375,208
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	22,671	22,671
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	30,928	30,928
Investicinis turtas	-	-	-	-	26,026	26,026
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	910	910
Kitas turtas	-	-	-	-	69,881	69,881
Turtas iš viso	2,047,908	184,138	726,492	570,991	455,124	3,984,653

Įsipareigojimai

Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	162,430	107,876	11,613	11,276	87,440	380,635
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	-	-	1,161	1,161
Įsiskolinimas klientams	723,958	445,356	1,178,504	44,229	523,851	2,915,898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	24,081	-	-	703	24,784
Subordinuotos paskolos	-	-	3,676	96,902	2,642	103,220
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	1,186	1,186
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	63,794	63,794
Įsipareigojimai iš viso	886,388	577,313	1,193,793	152,407	680,777	3,490,678

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	17,264	-	-	-	-	17,264
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	17,264	-	-	-	-	17,264
Palūkanų normos rizika	1,161,520	(393,175)	(467,301)	418,584	(225,653)	493,975

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas iš viso	1,903,027	256,971	752,906	549,755	862,069	4,324,728
Įsipareigojimai iš viso	673,320	417,531	1,270,021	166,210	1,283,453	3,810,535
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	125,569	-	-	-	-	125,569
Palūkanų normos rizika	1,104,138	(160,560)	(517,115)	383,545	(421,384)	388,624

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2008 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/ne patiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	63,640	-	-	-	125,234	188,874
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	652,665	64,369	123,634	48,359	39,846	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	700	-	-	-	25,811	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,842,965	49,235	403,422	147,839	69,043	2,512,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:	33,714	21,923	76,858	260,230	29,768	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	29,571	-	-	-	20,911	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	4,143	21,923	76,858	260,230	8,857	372,011
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	2,778	2,778
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	27,934	27,934
Investicinis turtas	-	-	-	-	16,052	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	910	910
Kitas turtas	-	-	-	-	57,500	57,500
Turtas iš viso	2,593,684	135,527	603,914	456,428	434,697	4,224,250
Įsipareigojimai						
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	157,158	402,126	15,010	11,587	87,902	673,783
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	-	-	1,223	1,223
Įsiskolinimas klientams	723,958	445,356	1,178,504	44,229	523,851	2,915,898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	26,318	-	-	703	27,021
Subordinuotos paskolos	-	-	3,676	96,902	2,642	103,220
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	28,602	28,602
Įsipareigojimai iš viso	881,116	873,800	1,197,19	0	644,923	3,749,747

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	17,264	-	-	-	-	17,264
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	17,264	-	-	-	-	17,264
Palūkanų normos rizika	1,712,568	(738,273)	(593,276)	303,710	(210,226)	474,503

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/ne patiriantys	Iš viso
Turtas iš viso	2,165,110	215,657	660,931	436,772	540,615	4,019,085
Įsipareigojimai iš viso	667,641	411,794	1,149,617	166,210	1,193,785	3,589,047
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	125,569	-	-	-	-	125,569
Palūkanų normos rizika	1,371,900	(196,137)	(488,686)	270,562	(653,170)	304,469

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2008 m.	2007 m.		2008 m.	2007 m.
		Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu		
4,152	4,094	LTL	4,782	4,736
1,257	179	EUR	2,426	737
(721)	1,870	USD	(671)	1,912
(238)	87	Kitos valiutos	(245)	1,136
4,450	6,230	Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	6,292	8,521
		Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu		
(4,152)	(4,080)	LTL	(4,781)	(4,723)
1,514	428	EUR	1,775	(130)
1,792	(1,327)	USD	1,742	(1,369)
312	31	Kitos valiutos	319	(1,019)
(534)	(4,948)	Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	(945)	(7,241)

Palūkanų normos mažėjimo neigiama įtaka absoliutiniu dydžiu yra mažesnė už palūkanų normos didėjimo teigiamą įtaką dėl paskolų, išduotų kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma.

36 PASTABA KITOS RIZIKOS, BŪDINGOS GRUPĖS VEIKLAI

Koncentracijos rizika – rizika patirti santykinai didelį nuostolį dėl nenumatytų/nepalankių įvykių atskirame ekonomikos sektoriuje, geografiniame regione, klientų, turto ar verslo segmente, kad sutriktų normali Grupės veikla. Visi Grupės vadovybei žinomi koncentracijos rizikos atskleidimai yra pateikiami šioje Grupės finansinėje atskaitomybėje.

Operacinė rizika - rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Už operacinės rizikos valdymą atsakingas kiekvienas Grupės darbuotojas savo kompetencijos ribose. Bankinės paslaugos teikiamos tvarkose ir procedūrose numatyta tvarka pagal darbuotojams suteiktas teises ir nustatytus limitus. Sudaromi sandoriai kontroliuojami visuose etapuose: ruošiant dokumentus, juos apskaitant ir pervedant lėšas. Siekiant sumažinti klaidų kiekį dėl žmogiškojo faktoriaus, naudojama automatinė operacijų kontrolė.

Tam kad būtų užtikrintas Grupės informacinių sistemų saugumas ir funkcionavimo tęstinumas, yra sudubliuoti pagrindiniai serveriai, numatyti alternatyvūs elektros energijos šaltiniai bei rezervinės ryšio linijos, kasdien daromos duomenų rezervinės kopijos ir sudaryti veiksmų ekstremaliomis sąlygomis planai. Šios procedūros yra aprašytos Grupės vidiniuose dokumentuose. Banko ir atskirų dukterinių įmonių veiklos atkūrimo planai yra nuolat peržiūrimi bei tobulinami. Reikšmingi operacinės rizikos įvykiai registruojami duomenų bazėje, nurodant veiklos sritį, rizikos šaltinį, nuostolius ir kitas įvykio aplinkybes. Svarbiausiose veiklos srityse taip pat stebimi, analizuojami bei vertinami operacinės rizikos indikatoriai. Ši informacija leidžia Grupei įvertinti rizikos laipsnį atskirose veiklos srityse, kad esant reikalui būtų imamasi riziką mažinančių priemonių.

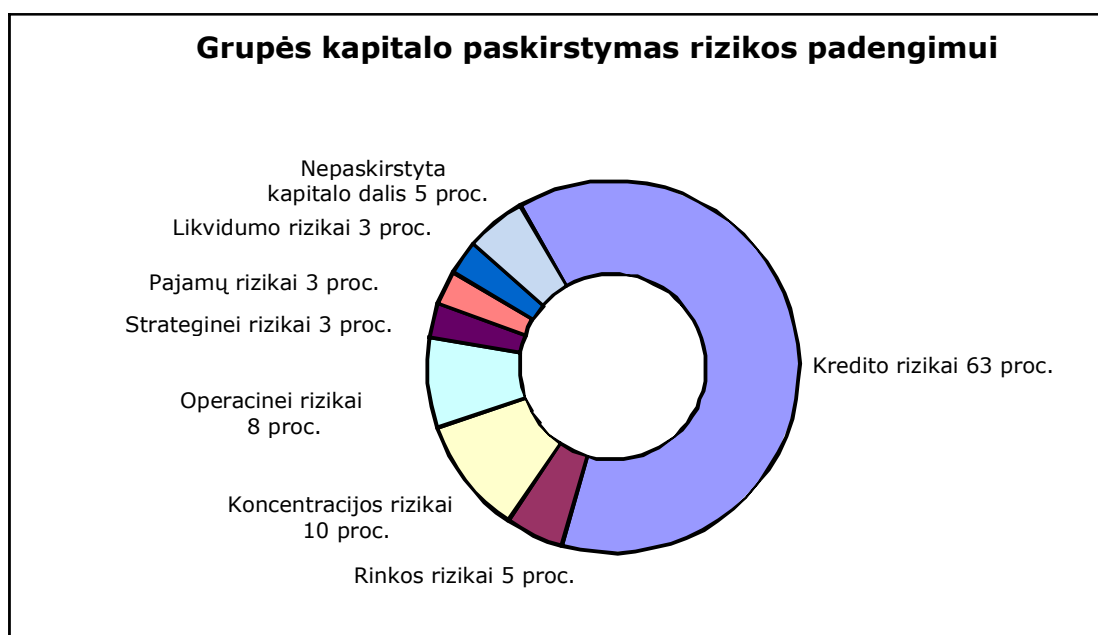
Strateginė rizika - rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus Grupės aplinkos veiksnių, galinčių turėti neigiamą įtaką įgyvendinant Grupės tikslus, veiklos nuoseklumui ir tęstinumui dėl klaidingo vertinimo arba jo nebuvimo.

Reputacijos rizika - rizika, galinti neigiamai paveikti Grupės pajamas ir kapitalą dėl nepalankios nuomonės apie Grupės reputaciją, kurią susidaro klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai.

Pajamų rizika – rizika kylanti dėl neefektyvaus Grupės valdymo, nesugebėjimo tinkamai diversifikuoti pajamas duodantį turtą, iš atskirų klientų segmentų ir verslo linijų gaunamas pajamas ir užtikrinti pakankamą bei ilgalaikį Grupės pelningumo lygį.

37 PASTABA GRUPĖS KAPITALO PASKIRSTYMAS RIZIKAI PADENGTI

Papildomai perskaičiuotam pagal riziką kapitalui Grupė skaičiuoja ir planuoja ekonominį kapitalą, kuris pagal banko veiklos rizikos valdymo strategijos nuostatas privalo būti bent 10 proc. mažesnis už visos Grupės turimą kapitalą rizikai padengti. Banko vadovybė ėmėsi priemonių padidinti kapitalą rizikoms padengti gaunant subordinuotas paskolas. Grupė skaičiuoja ekonominį kapitalą visoms reikšmingomis pripažintomis rizikos rūšims padengti. Grupės ekonominio kapitalo skaičiavimo procese kredito ir operacinės rizikos vertinimui naudojami standartizuotas ir bazinio indikatorius metodai bei papildomai įvertinami galimi kapitalo poreikio trūkumai dėl šių metodų taikymo naudojant vidinių rizikos indikatorių sistemą. Rinkos rizikos vertinimui naudojami vidiniai rinkos modeliai bei konservatyvūs jautrumo testai. Likvidumo, koncentracijos, strateginės, reputacijos, pajamų rizikos rūšių vertinimui Grupė turi įdiegusi vidines šių rizikos rūšių vertinimo ir papildomo kapitalo poreikio skaičiavimo metodikas. Skaičiuodama ekonominio kapitalo poreikį skirtingoms rizikos rūšims padengti Grupė sumuoja atskiroms rizikos rūšims padengti apskaičiuotas kapitalo poreikio sumas ir nevertina rizikos diversifikavimo faktoriaus dėl mažos faktinės atskirų rizikos rūšių koreliacijos. Grupės kapitalo paskirstymas rizikai padengti 2008 m. gruodžio 31 d.:



AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

38 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

2008 ir 2007 metais Grupė ir Bankas nuolat vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2008 m. gruodžio 31 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	≥ 8 proc.	12.79 proc.	13.29 proc.
Likvidumo	≥ 30 proc.	42.75 proc.	35.99 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	≤ 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	≤ 800 proc. skaičiuotino kapitalo	357.06 proc.	200.71 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	≤ 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.99) proc.	(1.38) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	≤ 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.82) proc.	(1.25) proc.

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)):

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	≥ 8 proc.	11.67 proc.	12.63 proc.
Likvidumo	≥ 30 proc.	49.43 proc.	46.62 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	≤ 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	≤ 800 proc. skaičiuotino kapitalo	269.29 proc.	105.44 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	≤ 25 proc. skaičiuotino kapitalo	1.43 proc.	4.44 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	≤ 15 proc. skaičiuotino kapitalo	1.02 proc.	2.65 proc.

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 39 pastaboje.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

39 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai nuo skaičiuotino Grupės ir Banko kapitalo.

Nuo 2008 m. kapitalo pakankamumo rodiklis yra skaičiuojamas remiantis Kapitalo pakankamumo skaičiavimo Bendrosiomis nuostatomis (Nr. 138, 2006 m. lapkričio 9 d.), patvirtintomis Lietuvos Banko. 2007 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis buvo perskaičiuotas pagal aukščiau minėto teisės akto reikalavimus.

Pagal Lietuvos banko reikalavimus apskaičiuoto kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2008	2007 pertvarkyta (5 pastaba)		2008	2007 pertvarkyta (5 pastaba)
		I lygio kapitalas		
196,708	196,708	Akcinis kapitalas	196,708	196,708
76,500	76,500	Akcijų priedai	76,500	76,500
50,000	-	Atsargos kapitalas	50,000	-
60,145	36,242	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas	33,825	36,679
11,245	5,300	Privalomasis rezervas	10,971	4,900
49,116	21,543	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	49,116	21,543
(110)	-	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	-	-
(22,671)	(26,217)	Atimamos sumos	(22,513)	(23,432)
420,933	310,076	Viso I lygio kapitalas	394,607	312,898
		II lygio kapitalas		
-	8,651	Investicijų laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	-	7,636
-	67,893	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	-	-
2,358	7,546	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	-	-
-	2,000	Apribotas (skirstomasis) pelnas	-	2,000
93,961	95,347	I II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	93,961	95,347
-	-	Atimamos sumos	(19,736)	(21,086)
96,319	181,437	Viso II lygio kapitalas	74,225	83,897
517,252	491,513	Kapitalo bazė	468,832	396,795
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,261,140	3,300,054	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,169,020	2,839,720
184,190	313,910	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	131,260	326,230
445,560	278,790	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	365,030	235,390
3,890,890	3,892,754	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,665,310	3,401,340
10.82	7.97	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	10.77	9.20
13.29	12.63	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	12.79	11.67

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

40 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Susiję asmenys

Akcininkai
Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai
Dukterinės įmonės

Kiti susiję asmenys

Susiejimo pobūdis

Akcininkai, kurie turi daugiau kaip 5 proc. akcinio kapitalo

Įmonės, įeinančios į Grupę, nurodytos 1 pastaboje

„Balkan Investment Bank“ A. D.;
UAB „Ūkio banko investicinė grupė“;
UAB „Asocijuoto turto valdymas“;
UAB FMĮ „Finbaltus“;
UAB „Apskaita ir verslo projektai“ bei
dukterinių įmonių administracijos vadovai ir jų artimi
giminės, Banko akcininkų, Valdybos ir Stebėtojų tarybos
narių artimi giminės

Per 2008 ir 2007 metus Grupę sudarančios įmonės sudarė šiuos sandorius su susijusiais asmenimis, kurie nepriklauso Grupei:

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2008 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,494	-	112,371
Palūkanų pajamos	134	-	5,444
Indėliai	2,215	21	39,807
Palūkanų išlaidos	141	6	658
2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,898	-	85,694
Palūkanų pajamos	120	-	3,833
Indėliai	1,640	-	5,730
Palūkanų išlaidos	14	-	3,255

Bankas	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2008 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,480	-	112,255
Palūkanų pajamos	131	-	5,436
Indėliai	2,215	21	39,807
Palūkanų išlaidos	141	6	658
2007 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,878	-	57,554
Palūkanų pajamos	119	-	3,005
Indėliai	1,640	-	5,730
Palūkanų išlaidos	14	-	3,255

Grupė		Vadovams skiriamos išmokos	Bankas	
2008	2007		2008	2007
5,807	8,501	Trumpalaikės išmokos	4,582	6,882
33	34	Ilgalaikės išmokos	33	34

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2008 m. gruodžio 31 d. ir per metus, tada pasibaigusius, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
GD UAB „Bonum publicum“	10,145	1	96	532
UAB „Ūkio banko lizingas“	407	280,813	17,680	125
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	153	-	1	9
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	300,001	303,336	2,848	2,539
RAB „Ūkio bank lizing“	-	53,311	3,572	-

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2007 m. gruodžio 31 d. ir per metus, tada pasibaigusius, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
GD UAB „Bonum publicum“	8,396	253	-	-
UAB „Ūkio banko lizingas“	844	204,676	10,872	159
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	453	-	1	24
OAD „Russkij karavaj“	315	-	-	-
UAB „Turto valdymo strategija“	129	64,688	3,552	1
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	129	2,421	31	6
UAB „Turto valdymo sistemos“	85	6,010	2,940	1
UAB „Turto valdymo sprendimai“	17	94,000	4,067	1
RAB „Ūkio bank lizing“	-	36,160	1,333	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

41 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2008	2007		2008	2007
33,072	31,463	Suteiktos garantijos ir laidavimai	33,072	31,463
981	4,722	Išleisti akredityvai	981	4,722
169,748	263,453	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	96,847	249,729
76,161	27,036	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	76,161	27,036
75,798	27,016	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	75,798	27,016
6	28	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	6	125

2008 m. gruodžio 31 d. UAB „Ūkio Banko Lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 1,378 tūkst. Lt sumai (2007 m. gruodžio 31 d. - 6,805 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2008 m. gruodžio 31 d. turėjo 60 tūkst. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. - 172 tūkst. Lt) vertės išperkamosios nuomos įsipareigojimų, kurie yra susiję su išperkamosios nuomos sutartimis. Minimalūs išperkamosios nuomos mokėjimų įsipareigojimai yra įtraukti į įsipareigojimus. Banko išperkamosios nuomos įsipareigojimai yra užtikrinti nuomotojo teise į nuomininko išperkama turta. Bankas pagal išperkamosios nuomos sutartis yra įsipareigojęs savo dukterinei įmonei UAB „Ūkio Banko Lizingas“.

Veiklos nuoma – Bankas savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas bei kitas patalpas. Banko neatšaukiami įsipareigojimai, susiję su nuomos sutartimis, 2008 m. gruodžio 31 d. sudaro 84,343 tūkst. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. - 70,517 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2008 m.		2007 m.	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2008	-	-	122	9,528
2009	61	11,428	61	8,790
2010	-	10,444	-	8,172
2011	-	9,825	-	7,573
2012	-	8,290	-	6,580
Po to	-	44,356	-	29,874
Minimalūs nuomos mokėjimai	61	84,343	183	70,517
Atimti: palūkanos	(1)		(11)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	60		172	

Planuojama, kad esant įprastai veiklai, pasibaigusios nuomos sutartys bus atnaujintos arba pakeistos kitomis ilgalaikio turto nuomos sutartimis.

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – Grupė ir Bankas 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiam teisminiame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

42 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės	Grupė 2008			
	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	480,033	17,264	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	208,052	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	271,961	17,264	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	20	-	-	-
Įsipareigojimai	474,415	17,264	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	202,442	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	271,953	17,264	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	20	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	Grupė 2007			
	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	421,244	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	173,533	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	247,562	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	139	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	10	-	-	-
Įsipareigojimai	423,035	125,569	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	175,078	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	247,812	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	136	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	9	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	125,569	-	-

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Bankas			
	2008			
Išvestinės finansinės priemonės	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	480,609	17,264	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	208,628	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	271,961	17,264	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	20	-	-	-
Įsipareigojimai	475,052	17,264	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	203,079	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	271,953	17,264	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	20	-	-	-

	Bankas			
	2007			
Išvestinės finansinės priemonės	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	422,045	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	174,334	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	247,562	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	139	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	10	-	-	-
Įsipareigojimai	423,833	125,569	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	175,876	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	247,812	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	136	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	9	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	125,569	-	-

43 PASTABA FINANSINIŲ INSTRUMENTŲ TIKROJI VERTĖ

Įvertintą tikrąją vertę Grupė nustatė, naudodamasi rinkos duomenimis ir atitinkama vertinimo metodologija. Tačiau rinkos duomenų interpretavimas ir tikrosios vertės įvertinimas yra subjektyvus sprendimas. Taigi, čia pateikti įvertinimai nebūtinai parodo sumas, kurias Grupė galėtų gauti dabartinėje rinkoje. Naudojant skirtingas rinkos prielaidas ir/arba įvertinimo metodikas, įvertinta tikroji vertė gali reikšmingai skirtis.

Čia pateikti tikrosios vertės įvertinimai yra pagrįsti tinkama, Grupei 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. prieinama informacija. Grupei nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Žemiau yra pateikiama lentelė, kurioje yra apibendrinamos apskaitinės ir tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie 2008 m. gruodžio 31 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. nebuvo įvertinti Grupės balansinėse ataskaitose tikraja verte, vertės. Turto tikrajai vertei nustatyti yra naudojamos pardavimo kainos, o įsipareigojimams – pirkimo kainos.

	2008		2007	
	Grupė		Grupė	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
Finansinis turtas:				
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	294,340	288,833	819,913	820,739
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,879,888	2,854,674	2,145,576	2,178,504
Vertybinių popierių laikomi iki išpirkimo	375,208	361,691	394,845	402,837
Finansiniai įsipareigojimai:				
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	380,635	378,731	718,968	718,768
Įsiskolinimas klientams	2,915,898	2,895,916	2,733,995	2,741,670
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	24,784	24,679	-	-
Subordinuotos paskolos	103,220	93,721	101,784	102,676

Metodai ir prielaidos, naudotos įvertinant tikrąją finansinių instrumentų vertę, yra:

Finansiniai instrumentai, kurių apskaitinė vertė lygi tikrajai vertei.

Trumpalaikių arba dažnai perkainojamų finansinių instrumentų, kurių nuostoliai yra nereikšmingi, tikroji vertė yra apytiksliai lygi jų apskaitinei vertei.

Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms

Paskolas ir avansus bankams ir kitoms finansų institucijoms apima tarpbankinius indėlius ir korespondentines sąskaitas. Indėlių su kintančia palūkanų norma ar vienos nakties indėlių tikroji vertė yra lygi jų apskaitinei vertei. Indėlių su fiksuota palūkanų norma tikroji vertė apskaičiuojama remiantis diskontuotais pinigų srautais, naudojant vyraujančią pinigų rinkos palūkanų normą skoloms su panašia kredito rizika ir terminu.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra įvertinami atimant specialius ir kitus atidėjimus bei vertės sumažėjimą. Paskolų ir gautinų sumų tikėtina tikroji vertė yra nustatoma diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas.

Įsiskolinimas klientams

Įvertinta tikroji indėlių, taip pat ir nepalūkaninių indėlių be nustatytų termino vertė yra lygi jų vertei, išmokant indėlių pareikalavus. Indėlių su fiksuota palūkanų norma bei kitų paskolintų lėšų, kurios neturi rinkos vertės, tikroji vertė yra įvertinama diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas panašioms indėliams ir panašiais terminais.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

44 PASTABA ATASKAITA APIE VEIKLOS SEGMENTUS

	2008				Grupė
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	
TĘSTINĖ VEIKLA					
Pajamos:					
Vidinės	27,480	138	5,902	(33,520)	-
Išorinės	402,149	57,712	19,755	(27,000)	452,615
	429,629	57,850	25,657	(60,520)	452,615
Sąnaudos:					
Vidinės	(3,206)	(24,066)	(2,966)	30,238	-
Išorinės	(327,584)	(19,059)	(17,281)	-	(363,924)
	(330,790)	(43,125)	(20,247)	30,238	(363,924)
Segmentų rezultatas	98,839	14,725	5,410	(30,282)	88,692
Atidėjimų sąnaudos	(30,217)	(18,105)	-	5,839	(42,483)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(6,530)	(524)	(245)	-	(7,299)
Pelnas prieš apmokestinimą	62,092	(3,904)	5,165	(24,443)	38,910
Pelno mokestis	(4,709)	(1,160)	40	-	(5,829)
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos	57,383	(5,064)	5,205	(24,443)	33,081
Grynasis pelnas iš nutrauktos veiklos	-	-	12,478	2,454	14,932
GRYNASIS PELNAS IŠ TĘSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	57,383	(5,064)	17,683	(21,989)	48,013
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	57,383	(5,064)	17,683	(21,989)	48,013
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,224,250	380,751	349,691	(970,039)	3,984,653
Išsipareigojimai	3,749,747	369,710	326,418	(955,197)	3,490,678
Išgytas ilgalaikis materialusis turtas	10,265	370	313	-	10,948
Išgytas ilgalaikis nematerialusis turtas	1,883	29	106	-	2,018

Banko segmentas apima AB „Ūkio Bankas“, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ ir GD UAB „Bonum publicum“ finansinės informacijos santrauką. Nutraukta veikla (priskirta kitos veiklos segmentui) apima UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir OAO „Russkij karavaj“ finansinės informacijos santrauką.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	2007				
	Pertvarkyta (5 pastaba)				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĘSTINĖ VEIKLA					
Pajamos:					
Vidinės	22,730	174	1,687	(24,591)	-
Išorinės	354,277	43,127	7,274	-	404,678
	377,007	43,301	8,961	(24,591)	404,678
Sąnaudos:					
Vidinės	(356)	(13,635)	(42)	14,033	-
Išorinės	(263,834)	(18,721)	(7,514)	-	(290,069)
	(264,190)	(32,356)	(7,556)	14,033	(290,069)
Segmentų rezultatas	112,817	10,945	1,405	(10,558)	114,609
Atidėjimų sąnaudos	(11,014)	(6,507)	-	-	(17,521)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(4,839)	(359)	(86)	-	(5,284)
Pelnas prieš apmokestinimą	96,964	4,079	1,319	(10,558)	91,804
Pelno mokestis	(14,240)	(1,353)	(2)	-	(15,595)
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos	82,724	2,726	1,317	(10,558)	76,209
Grynasis pelnas iš nutrauktos veiklos	-	-	(9,108)	10,068	960
GRYNASIS PELNAS IŠ TĘSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	82,724	2,726	(7,791)	(490)	77,169
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	82,724	2,726	(7,683)	(490)	77,277
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	(108)	-	(108)
Turtas	4,019,085	314,050	689,006	(697,413)	4,324,728
Įsipareigojimai	3,589,047	300,966	553,148	(632,626)	3,810,535
Įsigytas ilgalaikis materialusis turtas	9,225	234	15,880	-	25,339
Įsigytas ilgalaikis nematerialusis turtas	2,219	13	121	-	2,343

Banko segmentas apima AB „Ūkio Bankas“, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ ir GD UAB „Bonum publicum“ finansinės informacijos santrauką. Nutraukta veikla (priskirta kitos veiklos segmentui) apima UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir OAO „Russkij karavaj“ finansinės informacijos santrauką.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

45 PASTABA ATASKAITA APIE GEOGRAFINIUS SEGMENTUS

Šalis	Grupė			
	2008		2007	
	Pajamos	Turtas	Pertvarkyta (5 pastaba) Pajamos	Turtas
Lietuva	375,873	2,984,991	296,093	2,440,741
Europos Sąjungos šalys	17,580	322,192	47,296	910,631
JAV	8,300	278,189	6,940	135,784
NVS	21,231	186,707	13,562	615,925
Kitos šalys	1,479	212,574	16,300	221,647
Iš viso	424,463	3,984,653	380,191	4,324,728

Šalis	Bankas			
	2008		2007	
	Pajamos	Turtas	Pertvarkyta (5 pastaba) Pajamos	Turtas
Lietuva	320,940	3,241,712	271,334	2,540,332
Europos Sąjungos šalys	17,540	308,282	47,312	897,610
JAV	8,300	278,189	6,938	135,784
NVS	13,617	183,909	12,040	223,712
Kitos šalys	1,459	212,158	16,294	221,647
Iš viso	361,856	4,224,250	353,918	4,019,085

INFORMACIJA APIE TAI, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir Akcinės bendrovės „NASDAQ OMX Vilnius“ taisyklių 23.5. punktu, Akcinė bendrovė Ūkio bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų.

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP /NE /NEAKTUALU	KOMENTARAS
I principas: Pagrindinės nuostatos		
Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko veiklos strategija ir tikslai akcininkams atskleidžiami metiniame banko pranešime, dalį informacijos galima rasti banko internetiniame puslapyje.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko stebėtojų taryba, banko valdyba ir administracijos vadovai deda visas pastangas, kad būtų įgyvendinti banko strateginiai tikslai ir tuo pačiu didinama akcininkų nuosavybė, vykdoma pelninga banko veikla, sudaromos galimybės plėsti kapitalo bazę.
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	Banko stebėtojų taryba glaudžiai bendradarbiauja su banko valdyba, nes padeda įgyvendinti svarbiausius ir strateginius banko klausimus, tvirtina banko veiklos planus, prižiūri visą valdybos ir banko administracijos vadovų veiklą. Banke nustatyta paskolų suteikimo tvarka, kur tam tikro dydžio paskolos suteikiamos tik esant stebėtojų tarybos pritarimui. Banko valdyba yra atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko administracijos vadovai atitinkamai teikia ataskaitas valdybai apie įvykdytus planus ir numatomus padaryti darbus.
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banko stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovai įvertina banko darbuotojų indėlį gerinant banko darbą ir stiprinant kapitalo bazę, tuo tikslu darbuotojams suteikiamos galimybės tobulintis, visapusiškai dalyvauti banko sektoriaus veikloje, skatina darbuotojus už suteiktas novatoriškas idėjas dėl banko veiklos gerinimo. Banko organų sprendimai padeda įgyvendinti mūsų valstybės ir miesto idėjas, t.y. bankas remia renginius, parodas, investuoja į vietos bendruomenės kultūrinį gyvenimą.
II principas: Bendrovės valdymo sistema		
Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialių priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnę ir skaidresnę bendrovės valdymo procesą	Taip	Pagal Lietuvos Respublikos bankų ir finansų įstaigų įstatymus banke, kaip kredito įstaigoje, yra sudaryta stebėtojų taryba, valdyba ir išrinkti du administracijos vadovai.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

<p>2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.</p>	Taip	Banko valdymo funkcijas atlieka kolegialus valdymo organas-valdyba, o kolegialus priežiūros organas - stebėtojų taryba prižiūri valdybos darbą ir kaip efektyviai ji vykdo savo funkcijas.
<p>2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.</p>	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.
<p>2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą - valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.</p>	Taip/Ne	<p>Renkant dabartinę banko stebėtojų tarybą bendrovių valdymo kodeksas dar nebuvo priimtas, todėl stebėtojų taryba sudaryta akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka.</p> <p>Banko stebėtojų tarybos narius renka akcininkai iš akcininkų pasiūlytų kandidatų, todėl stebėtojų tarybos sudarymo tvarka užtikrina banko smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą.</p> <p>Taip pat žiūr. III ir IV principuose pateiktus komentarus.</p>
<p>2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus.</p>	Taip	Banke yra 5 (penki) valdybos nariai ir 7 (septyni) stebėtojų tarybos nariai. Remiantis banko vadovybės praktika ir nuomone, tai yra pakankamas tiek valdybos, tiek stebėtojų tarybos narių skaičius, kuriam esant sprendimai priimami racionaliai.
<p>2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.</p>	Taip	Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams ir stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Pagal šiuo metu galiojančius Ūkio banko įstatus ir praktiką, nėra draudžiama tuos pačius stebėtojų tarybos narius perrinkti kitai kadencijai.
<p>2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.</p>	Taip	Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nepriklausomai ir nešališkai gali vykdyti priežiūrą, nes nebuvo ir šiuo metu nėra banko administracijos vadovas.

III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka

Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.

<p>3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų tarybos sudarymo mechanizmas užtikrina objektyvią ir nešališką bendrovės valdymo organų priežiūrą. Smulkiems akcininkams nėra varžoma teisė ir galimybė turėti savo atstovą kolegialiaame organe.</p>
<p>3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Norint tapti banko stebėtojų tarybos ar valdybos nariu reikia gauti Lietuvos Banko leidimą, todėl visi kandidatai į narius atitinka jiems keliamus reikalavimus šioms pareigoms. Akcininkams pateikiama visa informacija (gyvenimo aprašymas) apie renkamus kandidatus ir rinkimų metu suteikiama galimybė asmeniškai užduoti klausimus ir gauti norimą informaciją iš kandidatų. Apie banko kolegialaus organo narius banko akcininkai taip pat gali gauti visą išsamią informaciją personalo departamente, kuriame sukaupti duomenys apie kolegialių organų narius.</p>
<p>3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.</p>	<p>Ne</p>	<p>Banko nuomone, pakanka teisės normų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus.</p>
<p>3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko visi stebėtojų tarybos ir valdybos nariai turi atitinkamą kvalifikaciją. Lietuvos banko valdybos nutarime Nr.105 yra numatyta, kad banko stebėtojų tarybos nariai turi turėti aukštąjį išsilavinimą, bent du valdybos nariai turi turėti specifinį išsilavinimą, o būtent, aukštąjį teisės, vadybos ir verslo administravimo arba ekonomikos srities. Banko stebėtojų tarybos ir valdybos narių tarpe yra įvairių sričių specialistų. Ūkio banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai atitinka Lietuvos banko nustatytus reikalavimus. Banko audito komiteto nariai turi naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.</p>
<p>3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banke naujiems kolegialių organų nariams suteikiama teisė naudotis vidine banko internetine sistema, kurioje sutalpintos visos banke galiojančios tvarkos, procedūros, politikos, banko organizacinė struktūra, kad naujai išrinktas kolegialaus organo narys galėtų įvertinti banko esamą padėtį ir susipažintų su visa banko veikla.</p>

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.	Ne	Renkant dabartinę banko stebėtojų tarybą bendrovių valdymo kodeksas dar nebuvo priimtas, todėl stebėtojų taryba sudaryta akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka. Banko nuomone, visų su kolegialaus valdymo organų narių veikla susijusių interesų konfliktų tinkamam sprendimui pakanka galiojančių teisės aktų normų.
3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:	Ne	Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentara
1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų; 2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;		

- 3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);
- 4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);
- 5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;
- 6) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;
- 7) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;
- 8) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;
- 9) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.

3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.

Ne

Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentarą

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadą, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.

Ne

Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentarą

3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.

Ne

Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentarą

3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.

Ne

Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentarą

IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.

4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.

Taip

Banke renkama stebėtojų taryba teikia visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepimus ir pasiūlymus dėl bendrovės metinės finansinės atskaitomybės, pelno paskirstymo projekto, bendrovės metinio pranešimo, valdybos ir banko vadovų veiklos, taip pat atlieka kitas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas.

<p>4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).</p> <p>4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.</p> <p>4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.</p> <p>4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.</p>	<p>Taip</p> <p>Taip</p> <p>Taip</p> <p>Taip</p>	<p>Banke turimais duomenimis, visi stebėtojų tarybos nariai veikia sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai nėra renkami, žiūr. 3.6. rekomendacijos komentarą.</p> <p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes kolegialaus organo nariai jiems skirtas funkcijas vykdo tinkamai, t.y. aktyviai dalyvauja kolegialaus organo posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, pareigų vykdymui.</p> <p>Banko kolegialus organas visada elgiasi sąžiningai ir nešališkai su visais bendrovės akcininkais. Banko kolegialaus organo darbo reglamentas koreguojamas tiksliai aprašant narių vaidmenį bendraujant su akcininkais bei įsipareigojant jiems.</p> <p>Ši rekomendacija banke vykdoma, nes visais atvejais, kai sudaromas sandoris tarp banko ir jo akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių ir pan., privalomas stebėtojų tarybos ar valdybos pritarimas, priklausomai nuo to, kokio dydžio ir su kokio lygio nariais yra sudaromas sandoris. Banke yra patvirtinta limitų tvarka, paskolų suteikimo tvarka, kuri tai ir reglamentuoja. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai nėra renkami, žiūr. 3.6. rekomendacijos komentarą.</p>
--	---	--

4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais.

Taip

Banko kolegialus organas yra nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės banko veiklai ir strategijai. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų taryba yra nepriklausoma nuo valdybos. Visi šiuo metu banke veikiančios komitetai yra tinkamai aprūpinti visais ištekliais, reikalingais pareigoms atlikti. Visi banko darbuotojai suteikia reikiamą informaciją banko stebėtojų tarybos nariams, kad jie galėtų tinkamai vykdyti savo funkcijas ir spręsti jų kompetencijai priskirtus klausimus.

4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovė turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.

Taip/Ne

Banke yra sudarytas audito komitetas, kuris vykdo banko vidaus audito kontrolę. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaromi, šių komitetų funkcijas sėkmingai vykdo banko valdyba.

4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.

Taip/Ne

Audito komitetas ir banko stebėtojų tarybai, ir banko valdybai teikia rekomendacijas, susijusias su banke vykdoma audito kontrole. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaromi, šių komitetų funkcijas sėkmingai vykdo banko valdyba.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

<p>4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų.</p>	Taip/Ne	Audito komitetą sudaro keturi nariai. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaromi.
<p>4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.</p>	Taip/Ne	Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyti komiteto nuostatuose, patvirtintuose banko stebėtojų tarybos. Per 2008 m. buvo surengti keturi audito komiteto posėdžiai.
<p>4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.</p>	Taip	Audito komitete darbas ir posėdžiai vyksta šioje rekomendacijoje paminėta tvarka.
<p>4.12. Skyrimo komitetas.</p> <p>4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <ol style="list-style-type: none">1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius;2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių;3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui;4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui;5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.	Ne	Banke skyrimo komitetas nėra sudaromas.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.

4.13. Atlyginimų komitetas.

Ne

Banke atlyginimų komitetas nėra sudaromas.

4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios:

1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais;

2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;

3) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;

4) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);

5) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.

4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:

1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;

2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;

3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.

4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.

4.14. Audito komitetas.

4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:

1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių atskaitomybių konsolidavimo kriterijus);

2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;

3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;

4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų iširti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;

5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;

6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.

Taip

Banke yra sudarytas audito komitetas ir jis atlieka funkcijas, kurios įteisintos banko audito komiteto veiklą reglamentuojančiuose nuostatuose ir iš esmės nesiskiria nuo šioje rekomendacijoje nurodytų.

4.14.2. Vįsi komiteto nariai turėtų bŭti aprŭpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaitą gali bŭti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų bŭti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.

4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų bŭti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.

4.14.5. Audito komitetas turėtų bŭti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų bŭti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje bŭtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.

4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad bŭtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.

4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.

<p>4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.</p>	<p>Ne</p>	<p>Kiekvienais metais banko kolegialaus organo veiklos vertinimą atlieka valstybinės priežiūros institucija - Lietuvos bankas. Vykdydamas inspektavimą (tikrinimą) jis nurodo visus trūkumus, kuriuos reikėtų šalinti, siekiant efektyvaus ir produktyvaus kolegialaus organo darbo.</p>
---	-----------	--

V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka

Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.

<p>5.1. Bendrovės kolegialiams priežiūros ir valdymo organams (šiuose principuose sąvoka <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 15 ir 16 punktus - "Tarybos posėdžius šaukia tarybos pirmininkas, o jam nesant - tarybos pirmininko pavaduotojas. Posėdžiai taip pat gali būti šaukiami ne mažiau kaip 1/3 tarybos narių sprendimu. Į šių posėdžių darbotvarkę turi būti įtraukti posėdžio sušaukimo iniciatorių pasiūlyti klausimai. Pranešant apie posėdžius, pateikiama ir posėdžiui parengta reikiama medžiaga (pranešimų tezės, nutarimų projektai, pažymos, paaiškinimai ir kiti reikalingi dokumentai)." Pagal valdybos darbo reglamento 10, 15 ir 16 punktus - „Banko valdybos posėdžio šaukimo iniciatyvos teisę turi kiekvienas banko valdybos narys. Banko valdybos posėdžiams vadovauja banko valdybos pirmininkas, o jam nesant, valdybos pirmininko pavaduotojas. Medžiaga banko valdybos posėdžiuose svarstytais klausimais turi būti pateikta valdybos posėdžio sekretorei prieš dvi darbo dienas iki posėdžio dienos.</p>
<p>5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metus ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai - bent kartą per mėnesį.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 14 punktą - Tarybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Apie šaukiamus tarybos posėdžius nariams pranešama raštu ar žodžiu ne vėliau kaip prieš 3 (tris) dienas. Atskirais atvejais, visiems tarybos nariams sutikus, posėdžiai gali būti sušaukti per trumpesnę laiką. Pagal banko valdybos darbo reglamento 14 punktą - "banko valdybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per dvi savaites".</p>
<p>5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarkę susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 14 ir 15 punktus - pranešant apie posėdžius, pateikiama ir posėdžiui parengta reikiama medžiaga (pranešimų tezės, nutarimų projektai, pažymos, paaiškinimai ir kiti reikalingi dokumentai). 14. Tarybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Apie šaukiamus tarybos posėdžius nariams pranešama raštu ar žodžiu ne vėliau kaip prieš 3 (tris) dienas. Atskirais atvejais, visiems tarybos nariams sutikus, posėdžiai gali būti sušaukti per trumpesnę laiką."</p>

5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 17 punktą - į tarybos posėdžius su patariamojo balso teise gali būti kviečiami dalyvauti banko valdybos nariai ir kiti banko vadovai ar darbuotojai. Jei pakviestieji asmenys negali dalyvauti posėdyje, jie apie tai turi pranešti tarybos pirmininkui ar jo pavaduotojui, nurodydami neatvykimo priežastį.
---	------	--

VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės**Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.**

6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Bankas viešai informuoja investuotojus apie naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamas teises.
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti primant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Taip	Banko įstatuose (14.25, 14.26, 14.27, 14.28 punktuose) nurodyta, kad banko valdybos sprendimams dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma); dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo; įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, turi gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.
6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime. Visiems bendrovės akcininkams dar iki visuotinio akcininkų susirinkimo turėtų būti suteikta galimybė užduoti bendrovės priežiūros ir valdymo organų nariams klausimus, susijusius su visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarka, ir gauti atsakymus į juos.	Taip	Bankas vykdo šią rekomendaciją, nes ir Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas suteikia akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime, akcininkų teisės bei interesai nepažeidžiami. Visi akcininkai besidominantys banko veikla, prieš akcininkų susirinkimą gali kreiptis ir kreipiasi į banko vadovus su jiems rūpimais klausimais apie akcininkų susirinkimą ir jiems suteikiama įvairiapusiška informacija.

<p>6.5. Rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, šioje rekomendacijoje paminėti dokumentai turėtų būti skelbiami ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.</p>	Taip	<p>Visi akcininkų nutarimų projektai ir priimti akcininkų sprendimai įstatymo nustatyta tvarka yra skelbiami visiems investuotojams ir besidomintiems banko veikla per biržos internetinę informavimo sistemą. Banko interneto tinklalapyje talpinama informacija, susijusi su akcininkų susirinkimo paskelbimu, akcininkų susirinkimo nutarimų projektais, taip pat skelbiami jau patvirtinti akcininkų susirinkimo sprendimai. Informacija Banko interneto tinklalapyje skelbiama lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.</p>
<p>6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.</p>	Taip	<p>Banko akcininkai gali įgyvendinti teisę dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime tiek asmeniškai, tiek per atstovą, jeigu asmuo turi tinkamą įgaliojimą arba su juo sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis teisės aktų nustatyta tvarka, taip pat bankas sudaro sąlygas akcininkams balsuoti užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį, kaip numato Akcinių bendrovių įstatymas.</p>
<p>6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas telekomunikacijų įrenginių saugumas, teksto apsauga, galimybė identifikuoti balsuojančio asmens parašą. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.</p>	Neaktuali	<p>Banke iki šiol nebuvo poreikio įgyvendinti šią rekomendaciją, nes akcininkų užsieniečių yra nedaug, kurie savo, kaip akcininko teises, sėkmingai įgyvendina, atsisąsdami į akcininkų susirinkimą atstovą arba balsuodami iš anksto balsavimo biuleteniu.</p>

VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.

<p>7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.</p>	Taip
<p>7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.</p>	Taip

7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip

VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika**Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.**

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita). Ši ataskaita turėtų būti paskelbta kaip bendrovės metinio pranešimo dalis. Atlyginimų ataskaita taip pat turėtų būti skelbiama bendrovės interneto tinklalapyje.	Ne	Bankas nerengia atlyginimų politikos ataskaitos ir jos viešai neskelbia, laikydamas šią informaciją neskelbtina. Tokia apimtimi, kiek numato galiojantys teisės aktai, vidutiniai atlyginimų dydžiai yra skelbiami banko metiniuose pranešimuose ir vertybinių popierių emisijų prospektuose.
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiems bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 4) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 5) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemas pagrindinių savybių aprašymas; tačiau atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara
8.5. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara
8.6. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara

<p>8.7. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.7.1–8.7.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.</p> <p>8.7.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none">1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime;2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei;3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos;4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms;5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais;6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus. <p>8.7.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:</p> <ol style="list-style-type: none">1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos;2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje;3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos;4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais. <p>8.7.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:</p>	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara
---	----	------------------------------------

1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmoku, pagal ją direktorių sukauptų išmoku pokyčiai atitinkamais finansiniais metais;

2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmoku, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.

8.7.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotą metinę finansinę atskaitomybę, išmokėjo kaip paskolas, išankstines įmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.

8.8. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.

8.9. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais:

1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius;

2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos;

3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti;

4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia;

5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams.

Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.

8.10. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.

Ne

Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.

8.11. 8.8 ir 8.9 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti scheme, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

8.12. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.8 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemas išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.

IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme

Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka *interesų turėtojai* apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietas bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Banko valdymo sistema užtikrina, kad interesų turėtojų teisės nebūtų pažeidinėjamos. Darbuotojų teises nustato ir užtikrina Darbo kodeksas bei banko darbo sutartys su darbuotojais. Tiekėjai, klientai ir kreditoriai yra su banku pasirašę sutartis ir remiantis jomis bankas siekia garbingai laikytis tarpusavio susitarimų, kas prisideda prie ilgalaikės banko sėkmės ir gerų veiklos rezultatų. Remdamas švietimą, kultūrą, mediciną, sportą, teikdamas kitą socialinę paramą, bankas aktyviai dalyvauja vietos bendruomenės gyvenime ir gerai suvokia socialinės atsakomybės svarbą.
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.	Taip	Darbo įstatymai suteikia teisę darbuotojų atstovams teikti pasiūlymus bankui dėl darbo organizavimo, priimant svarbius sprendimus. Bankas neprieštarauja darbuotojų dalyvavimui akciniame kapitale.
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	Interesų turėtojams yra sudarytos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.

X principas: Informacijos atskleidimas**Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai**

10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes apie banko tikslus, veiklą, rezultatus ir t.t. skelbiama banko internetiniame puslapyje, biržos informavimo sistemoje, banko metinėse ataskaitose bei vertybinių popierių emisijų prospektuose.
10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.		
10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.		
10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.		
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes informacija per Vilniaus vertybinių popierių biržos informacijos atskleidimo sistemą pateikiama lietuvių ir anglų kalbomis vienu metu, kiek tai įmanoma. Birža gautą informaciją paskelbia savo interneto tinklalapyje ir prekybos sistemoje, tokiu būdu užtikrinant vienalaikį informacijos pateikimą visiems. Be to, informaciją bankas skelbia tik prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos ir vienu metu pateikia visoms rinkoms, kuriose prekiaujama banko vertybiniais popieriais. Bankas informacijos, galinčios turėti įtakos jos išleistų vertybinių popierių kainai, neatskleidžia komentaruose, interviu ar kitais būdais, kol tokia informacija viešai paskelbiama per biržos informacijos sistemą.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.	Taip	Banko interneto puslapyje visa informacija skelbiama lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, metų prospektą-ataskaitą bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes savo tinklalapyje skelbia visą šioje rekomendacijoje išvardintą informaciją.

XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas

Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.

11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinės finansinės atskaitomybės, bendrovės metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes nepriklausoma audito įmonė atlieka banko tarpinės finansinės atskaitomybės, banko metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą.
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo bendrovės stebėtojų taryba, nors siūlyti gali ir akcininkai, ar banko valdyba.
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba, svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip	Iki šiol audito įmonė nėra gavusi iš banko jokių kitų pajamų, išskyrus už atliktą auditą. Apie audito įmonės gaunamas pajamas iš banko galima sužinoti iš tarp banko ir audito įmonės pasirašytų sutarčių, be to kiekvienais metais akcininkai tvirtina audito įmonės apmokėjimą ir visi akcininkai žino, kokias pajamas gauna audito įmonė, be to akcininkas, kuris domisi audito įmonės pajamomis gaunamomis iš banko, per akcininkų susirinkimą informaciją gali gauti iš banko vadovų.
